البنك الأهلي الكويتي - مصر
AL AHLI BANK OF KUWAIT - EGYPT

البنك الأهلي الكويتي – مصر و شركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠
وتقرير الفحص المحدود عليها

الفهرس	صفحة
تقرير الفحص المحدود	(١)
قائمة المركز المالى المجمعة	(٢)
قائمة الدخل المجمعة	(٣)
قائمة الدخل االشامل المجمعة	(٤)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	(٥) _ (٦)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة	(٧)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	(٨) _ (٨٤)

كريستون هشام الأفندى وشركاه	المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلى الكويتى- مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك الأهلى الكويتى – مصر "شركة مساهمة مصرية" و المتمثلة في قائمة المركز المالى فى ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل و الدخل الشامل و التدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتنحصر مسئوليتنا فى ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل إستفسارات – بصورة أساسية – من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، و بالتالى لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يمكن إكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح – فى جميع جوانبها الهامة – عن المركز المالى للبنك فى ٣١ مارس ٢٠٢٠ وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة فى: ٧ مايو ٢٠٢٠

مراقبا الحسابات

إيهاب مراد عازر	محمد عبد العزيز حواس
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٧"	رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٦٠"
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY	كريستون هشام الأفندى وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالى المجمعة - فى ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصـول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	(٩)	٣٦٦٩ ٩٥٦ ٠٣٣	٤ ٢٣٢ ٤٨٥ ٠١٠
أرصدة لدى البنوك	(١٠)	١ ٧٧٢ ٩٩٩ ٣٨٢	٢٨١٥ ٤٢٧ ٧٧٤
قروض وتسهيلات البنوك	(١١)	٥٤٨ ٨٧٨ ٢٧٥	٣١٩ ٣٩٠ ٤٥١
قروض وتسهيلات العملاء	(١٢)	١٨ ٩٢٦ ٧٣٤ ٧٤٢	١٨ ٧٦٨ ٦٠٧ ٧١١
إستثمارات مالية			
من خلال الأرباح و الخسائر	(١٥)	٨٤ ٤٣٥ ٦٩١	٨٦ ٥٤٤ ٣٤٠
من خلال الدخل الشامل	(١٥)	٦ ٨٤٩ ٣٥٨ ٠٧٢	٦ ٧٨٠ ٤٠٧ ٥٣٣
بالتكلفة المستهلكة	(١٥)	١ ٦٤٣ ٥٧٢ ٧١٤	١ ٦٦٩ ٩٨١ ٨١٩
أصول غير ملموسة	(١٦)	١ ٢٠٨ ٠٩٠	١ ٤٨٢ ٩٦٦
أصول أخرى	(١٧)	٨٥٥ ٧٤٩ ٠٠٦	٦٥٥ ٦٤١ ٧٤٠
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٤)	٦ ٣٢١ ٧٥٨	٦ ٣٣٨ ٧١٧
أصول ثابتة	(١٨)	٤ ٠٥٨ ٩٣٦ ٢٠	٤١٨ ٥٧١ ٧٨٤
استثمارات عقارية	(١٩)	٤ ٤٣٠ ٣١٨	٤ ٤٥٨ ٦٤٧
إجمالى الاصول		٣٤ ٧٦٩ ٥٣٧ ٧٠١	٣٥ ٧٥٩ ٣٣٨ ٤٩٢
الالتزامات و حقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٠)	١ ١٦٣ ٤٥٨ ٤٢٦	٢٨٥٢ ٥٦٢ ٨٥٧
ودائع العملاء	(٢١)	٢٨ ٧١١ ٦٤٣ ١٦١	٢٨ ١٧٢ ٨٩٥ ١٣٧
مشتقات مالية	(١٣)	٨٣٠ ٣٢٣	٦ ٠١١ ٦٨٥
التزامات أخرى	(٢٢)	١ ٢٣١ ٠٨٣ ٢٦٤	١ ١٢٥ ٩٢٥ ٢٦٤
مخصصات أخرى	(٢٣)	٩٦ ٤٤٦ ١٥٤	٩٤ ١٠٤ ٩٦٧
التزامات مزايا التقاعد	(٢٥)	٩٢ ٠٣٩ ١١٦	٨٩ ٧٠١ ٦٥١
إجمالى الالتزامات		٣١ ٣٠٢ ٩٧٣ ٣٤٤	٣٢ ٣٤١ ٢٠١ ٥٦١
حقوق الملكية	(٢٦)		
رأس المال المصدر و المدفوع		١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
إحتياطيات		٣٥٢ ٩٢٦ ٧٢٨	٣٧٣ ٠٨٣ ٤٤٩
أرباح محتجزة		١ ٤٩٦ ٢٠٦ ٢٦٢	١ ٤٢٧ ٦٢٤ ٣٩٢
		٣٤٦٦ ٤٦٣ ٩٩٣	٣٤١٨ ٠٣٨ ٨٤٤
حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	(٢٨)	١٠٠ ٣٦٤	٩٨ ٠٨٧
إجمالى حقوق الملكية		٣٤٦٦ ٥٦٤ ٣٥٧	٣٤١٨ ١٣٦ ٩٣١
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		٣٤ ٧٦٩ ٥٣٧ ٧٠١	٣٥ ٧٥٩ ٣٣٨ ٤٩٢

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٨٤ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٩ أبريل ٢٠٢٠

خالد نبيل السلاوى
الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب

على إبراهيم معرفى
رئيس مجلس الإدارة

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

	إيضاح	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٩
عائد القروض والإيرادات المشابهة		١ ٠١٢ ٢٨٥ ١٣٢	٩٣٥ ٨٠٨ ٢٣٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٥٧٨ ٠٢٨ ٤٦٢)	(٦١٤ ٢٧٩ ٩٥١)
صافي الدخل من العائد	(٣٠)	٤٣٤ ٢٥٦ ٦٧٠	٣٢١ ٥٢٨ ٢٨٦
إيرادات الأتعاب والعمولات		٩١ ٤٠٩ ٠٤٢	٨٧ ٩٩٧ ١٢٤
مصروفات الأتعاب والعمولات		(٢٨ ٠٤٧ ٦٠٤)	(١٦ ٨٨٣ ٠٣٣)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	(٣١)	٦٣ ٣٦١ ٤٣٨	٧١ ١١٤ ٠٩١
صافي دخل المتاجرة	(٣٢)	٢٦ ٨٤٤ ٦٧٠	٢١ ٥٠٤ ٨٠٦
أرباح إستثمارات مالية	(١٥)	٥ ٢٠٧ ٥٢٨	٢ ١٢٢ ١٧٣
الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٣٣)	(٥٧ ٦٤٩ ٧٢٤)	١٧ ٤٦١ ٤٤٧
مصروفات عمومية وإدارية	(٣٤)	(٢٠٦ ٠٧٤ ٢٥٩)	(١٨٧ ٥٤١ ٩٦٧)
مصروفات تشغيل أخرى	(٣٥)	(٤٠ ٣٣٧ ٢٩٧)	(٨١ ٧٨٩ ٥١٢)
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٢٢٥ ٦٠٩ ٠٢٦	١٦٤ ٣٩٩ ٣٢٤
ضرائب الدخل	(٣٩)	(٨٢ ٥١٠ ٩٩٣)	(٤٤ ٢٢٢ ٩٣٧)
أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل		١٤٣ ٠٩٨ ٠٣٣	١٢٠ ١٧٦ ٣٨٧
تتمثل أرباح الفترة إلى:			
نصيب الشركة الام		١٤٣ ٠٩٥ ٧٥٦	١٢٠ ١٧٢ ٦٦٦
نصيب حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)		٢ ٢٧٧	٣ ٧٢١
		١٤٣ ٠٩٨ ٠٣٣	١٢٠ ١٧٦ ٣٨٧
نصيب السهم في أرباح الفترة	(٣٦)	١,٣٨	١,١٦

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٨٤ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٩
صافى أرباح الفترة بعد الضريبة	١٤٣ ٠٩٨ ٠٣٣	١٢٠ ١٧٦ ٣٨٧
بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر		
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل	٦٩ ٢٨٣ ٠٥٦	٦٠ ١٧٨ ٥٥٣
	٦٩ ٢٨٣ ٠٥٦	٦٠ ١٧٨ ٥٥٣
بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر		
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل	(١١٣ ٨٤١ ٣٧٢)	٩١ ٨٤٥ ١٧٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٨٧ ٧٠٩	٤٣ ٣٩٤
	(١١٣ ٥٥٣ ٦٦٣)	٩١ ٨٨٨ ٥٦٤
اجمالى بنود الدخل الشامل عن الفترة	(٤٤ ٢٧٠ ٦٠٧)	١٥٢ ٠٦٧ ١١٧
إجمالي الدخل الشامل عن الفترة	٩٨ ٨٢٧ ٤٢٦	٢٧٢ ٢٤٣ ٥٠٤

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٨٤ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)	إيضاح	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٩
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٢٢٥٦٠٩٠٢٦	١٦٤٣٩٩٣٢٤
تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك		٢١١٧٨٨٩٤	٢٢٩٩٦٤٣٨
عبء إضمحلال خسائر الإئتمان		٦٤٠٥٧٢٤٨	(١٧٤٦١٤٤٧)
عبء المخصصات أخرى		٢٤٢٦٠٨١	(١١٩٢٠٥٤)
ارباح إستثمارات مالية		(٥٢٠٧٥٢٨)	(٢١٢٢١٧٣)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		(٨٤٨٩٤)	٤٢٢٥٦٤
أرباح بيع أصول ثابته		(١٩٧٣٠٣٦)	-
إستهلاك علاوة / خصم الاصدار		(٣٦٥٧٤٦)	(٦٠٦٢٧١٤)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		٣٠٥٦٤٠٠٤٥	١٦٠٩٧٩٩٣٨
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		١٠٨٢٩٤٨٦٢٦	(٣٠١٠٨٥١٣٨)
أرصدة لدى البنك فى إطار نسبة الاحتياطى الالزامى		٧٦٥٦٢٢٧٥٥	(٤١٠٤٧٢٨٠١)
اذون خزانة		٦٢٣٤٨٢٢٤٨	٤٤٦٢٨٧٤١٩
قروض وتسهيلات البنوك		(٢٢٩٤٨٧٨٢٤)	(٢٤١٢١٤٤٠)
قروض وتسهيلات العملاء		(٢٢٢١٨٤٢٧٩)	(٩٢٢٧٢٤٨١٢)
أصول أخرى		(٢٠٠١٠٧٢٦٦)	(٥٧٨٦٥١٠٨)
استثمارات مالية بغرض المتاجرة		٢١٠٨٦٤٩	(٢٢٤٥٢٧٤٢)
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		(١٦٨٩١٠٤٤٣١)	(٢٢٧٦٨٠١٩١)
ودائع العملاء		٥٣٨٧٤٨٠٢٤	١٩٠٧٧٩٣٦٥٩
مشتقات مالية (بالصافى)		٢٢٩١٥٣٨	-
التزامات أخرى		١١٨٧٥٠٦١٤	١١٩٢٥٥٠٦٨
ضرائب الدخل المسددة		٢٣٣٧٤٦٥	(٤٩٧٠٣٧٥٦)
التزامات مزايا التقاعد		(٩٦١٠٣٦٠٧)	٥٦٧٠٤
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		١٠٠٤٩٤٢٥٥٧	٦١٨٢٦٦٨٠٠

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٨٤ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)	إيضاح	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٩
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		١ ٠٠٤ ٩٤٢ ٥٥٧	٦١٨ ٢٦٦ ٨٠٠
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٩ ٢٠٦ ٩١٩)	(١٥ ٧٨٤ ٥٨٤)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٢ ٩٥٤ ١٠١	-
مدفوعات إستثمارات بخلاف التى بغرض المتاجرة		(٧ ٠٣٥ ٢٨ ١٥١)	(٢٢٦ ٥٣٤ ٥٧٠)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الاستثمار		(٧ ٠٩٧ ٨٠ ٩٦٩)	(٢٤٢ ٣١٩ ١٥٤)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
قروض لأجل		-	(٣ ٥٨٨ ٥٥٩)
توزيعات الارباح المدفوعة		(٥٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(٢٧ ٥٠٠ ٠٠٠)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل		(٥٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(٣١ ٠٨٨ ٥٥٩)
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		٢٤٤ ٧٦١ ٥٨٨	٣٤٤ ٨٥٩ ٠٨٧
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة		٦١٣ ٠٩٧ ٤١٩	٤٩١ ٢٥٨ ٨٣٧
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اخر الفترة		٨٥٧ ٨٥٩ ٠٠٧	٨٣٦ ١١٧ ٩٢٤
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٣ ٦٧٢ ١٣٩ ٠٠٠	٣ ٠٤٣ ٥١٩ ١٩١
أرصدة لدى البنوك		١ ٧٧٣ ٣٥٥ ٥٣٥	٢ ٨٩٢ ٩٦٨ ٧٤٨
أذون خزانة		٣ ٣٦٨ ٨٤٦ ٨٤٧	٢ ٧١٧ ٣٨٤ ٠٢٠
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى		(٣ ١٣٤ ٢١١ ٦١٢)	(٢٦٢ ٠٩٠ ٧١٢٤)
أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(١ ٥٨٨ ٠٤٦ ٦٧٤)	(٢ ٥٢٤ ٨٨١ ٢٨٨)
أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٣ ٢٣٤ ٢٢٤ ٠٨٩)	(٢ ٦٧١ ٩٦٥ ٦٢٣)
اجمالى النقدية وما فى حكمها	(٢٧)	٨٥٧ ٨٥٩ ٠٠٧	٨٣٦ ١١٧ ٩٢٤

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٨٤ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الراسمالي	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر معيار (IFRS 9)	احتياطي مخاطر عام	أرباح محتجزة	اجمالي حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	الاجمالي
الرصيد كما تم إصدارة فى ١ يناير ٢٠١٩	١٦١٧٣٣١٠٠٣	٤٦٤٥٣٢٤٤	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٢٧٤٠٠	٣٥٣٦٤٥٧٥	(٢٢٨٩٧١٢٧)	١٤٢٥٢٦٥٦٦	-	١١٢٦٢٧٣٥٥	-	٩١٧١٣٧٩١٩	٢٨٦٢٣١٠٥٨٠	٨٣٨٧٨	٢٨٦٢٣٩٤٤٥٨
المحول الى احتياطي المخاطر العام	-	-	-	-	(٣١٠٨٣٦٠٧)	-	(١٤١٠٤٥٢٥١)	-	(١١٢٦٢٧٣٥٥)	٢٨٤٧٥٦٢١٣	-	-	-	-
أثر تغيير السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	-	-	-	-	(٣١٨٦٣٦٤٢)	-	(١٩٥٨٣٨٤٥)	-	(٢٨٠٥١٣٩٤٩)	١٧٣٣٠١٨٣	(٣١٤٦٣٢٢٥٣)	(١٠٠٤)	(٣١٤٦٣٢٢٥٧)
الرصيد المعدل فى ١ يناير ٢٠١٩	١٦١٧٣٣١٠٠٣	٤٦٤٥٣٢٤٤	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٢٧٤٠٠	٤٢٨٠٩٦٨	(٥٤٧٦٠٧٦٩)	١٤٨١٣١٥	(١٩٥٨٣٨٤٥)	-	٤٢٤٢٢٦٤	٩٣٤٤٦٨١٠٢	٢٥٤٧٦٧٦٢٠١	٨٢٨٧٤	٢٥٤٧٦٧٦٢٠١
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	٢٦٨٤٦٤٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦٨٤٦٤٥٠)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧٥٠٠٠٠٠)	(٢٧٥٠٠٠٠٠)	-	(٢٧٥٠٠٠٠٠)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	١٥٢٠٦٧١١٧	-	-	-	-	-	١٥٢٠٦٧١١٧	-	١٥٢٠٦٧١١٧
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٠١٧٢٦٦٦	١٢٠١٧٢٦٦٦	٢٧٢١	١٢٠١٧٦٣٨٧
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٩	١٦١٧٣٣١٠٠٣	٧٣٢٩٩٦٩٤	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٢٧٤٠٠	٤٢٨٠٩٦٨	٩٧٣٠٦٣٤٨	١٤٨١٣١٥	(١٩٥٨٣٨٤٥)	-	٤٢٤٢٢٦٤	١٠٠٠٢٩٤٣١٨	٢٧٩٢٤١٩١١٠	٨٦٥٩٥	٢٧٩٢٥٠٥٧٠٥
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠	١٦١٧٣٣١٠٠٣	٧٤٠١٦٠٧٨	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٢٧٤٠٠	٤٢٨٠٩٦٨	٢٩٢٥٩٠١٦٩	٦٧٠٨٠٤٩	(٢٢٥٢١١٢٤)	-	٤٢٤٢٢٦٤	١٤٢٧٦٢٤٣٩٢	٣٤١٨٠٣٨٨٤٤	٩٨٠٨٧	٣٤١٨١٣٦٩٣١
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	٢٧٠٧٦٥١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧٠٧٦٥١٦)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠٤٠٠٠٠٠)	(٥٠٤٠٠٠٠٠)	-	(٥٠٤٠٠٠٠٠)
المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	(٢٩٦٢٦٣٠)	-	-	-	٢٩٦٢٦٣٠	-	-	-
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	(٤٤٢٧٠٦٠٧)	-	-	-	-	-	(٤٤٢٧٠٦٠٧)	-	(٤٤٢٧٠٦٠٧)
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٣٠٩٥٧٥٦	١٤٣٠٩٥٧٥٦	٢٧٧٧	١٤٣٠٩٨٠٣٣
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٠	١٦١٧٣٣١٠٠٣	١٠١٠٩٢٥٩٤	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٢٧٤٠٠	٤٢٨٠٩٦٨	٢٤٨٣١٩٥٦٢	٣٧٤٥٠٤١٩	(٢٢٥٢١١٢٤)	-	٤٢٤٢٢٦٤	١٤٩٦٢٠٦٢٦٢	٣٤٦٦٤٦٣٩٩٣	١٠٠٣٦٤	٣٤٦٦٥٦٤٣٥٧

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٨٤ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي الكويتي -مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد ثلاثة و أربعون فرعاً ويوظف عدد ١١٢٣ موظفاً في تاريخ المركز المالى.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس – مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عده لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩ % ،و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس- مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي – محافظة الجيزة – مبنى رقم B٢٢٨ – ١٢٥٧٧ -- B٢٢٧ مصر.

يقوم البنك والشركات التابعة (يطلق عليهم مجتمعين فيما بعد "المجموعة") بتقديم خدمات على النحو التالي:

* القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.
* القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لتعلمات البنك المركزى اللمصرى المعتمدة من مجلس إدارتة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.
وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهى الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوما منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المجمعة للبنك مع قوائمه المالية المستقلة، كما في وعن ذات الفترة المالية حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج اعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بإستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري خلال عام ٢٠٠٨. واعتبارا من أول يناير ٢٠١٩ وبمناسبة صدور معايير المحاسبة المصرية خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها والقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس في ضوء المعايير المحاسبية ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس ادارة البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣ - عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

٤ - ١ التقديرات:

المعلومات عن التقديرات المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

تنطبق فقط على عام ٢٠١٩ (سنة التطبيق الأولى) و ما بعدها

إيضاح تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد وأقساط على الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

٤ - ٢ الافتراضات والتقديرات عن الأحداث المستقبلية:

الافتراضات والتقديرات عن الأحداث المستقبلية ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (فترة التطبيق الأولى)، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

تنطبق فقط على عام ٢٠١٩ (سنة التطبيق الأولى) و ما بعدها

إيضاح اضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى. مع الاخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تنطبق على عام ٢٠١٩ (سنة التطبيق الأولى) وما قبلها

إيضاح تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.

إيضاح قياس التزامات المزايا المحددة: الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية.

إيضاح الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الإستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

إيضاح الاعتراف والقياس للمخصصات والالتزامات العرضية: الافتراضات الرئيسية حول احتمالية وحجم تدفق الموارد الخارجة.

إيضاح إضمحلال الأدوات المالية: الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد.

٥ - التعديلات التي تمت على قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنك الصادرة عن البنك المركزي المصري بموجب تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٥ - ١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) -الأدوات المالية

إعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية الصادر في يوليو ٢٠١٤ كتطبيق أولي حيث تم التطبيق بصفة تجريبية خلال عام ٢٠١٨ و قد تم التطبيق الرسمي اعتبارا من بداية عام ٢٠١٩، وتختلف متطلبات المعيار المذكور اختلافا جوهريا عن معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الادوات المالية – الاعتراف والقياس" وخاصة فيما يتعلق بتبويب وقياس والافصاح عن الاصول المالية وبعض الالتزامات المالية، وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار:

٥ - ٢ تصنيف الأصول والالتزامات المالية

تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:

* أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة. (Amortized Cost)

* أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. (Fair Value through Other Comprehensive Income (FVOCI))

* أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. . (Fair Value through Profit and Loss **(FVTPL)**)

ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. وبالتالي تم إلغاء فئات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) (الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والمديونيات، الاستثمارات المالية المتاحة للبيع). والمعيار الدولي رقم ٣٩ وتعليمات البنك المركزي المصري التابعة لها.

لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.

يتم عرض التغير في الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة على النحو التالي:

* التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل.

* يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) بقائمة الأرباح والخسائر.

٥ - ٣ اضمحلال الأصول المالية

تم استخدام نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" بدلاً من نموذج "خسائر الإئتمان المحققة" طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) وذلك عند قياس الاضمحلال في قيمة كافة الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بالإضافة الى بعض ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية.

٥ - ٤ المرحلة الانتقالية:

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق قواعد البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بأثر رجعي باستثناء ما يلي:

* بالنسبة للمعيار رقم (٩) لم يتم تعديل أرقام فترات المقارنة لعام ٢٠١٩، وتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق تعليمات البنك المركزي المصري المشار اليها في الاحتياطيات في ١ يناير ٢٠١٩. وبناء على ذلك فإن القوائم المالية لعام ٢٠١٨ لم تتضمن متطلبات القواعد الجديدة وبالتالي غير قابلة للمقارنة بالقوائم المالية لعام ٢٠١٩.

* تم قياس الأصول والإلتزامات المالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي.

* تم تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ الأصل المالي من خلاله لدي البنك

* تم تبويب وإلغاء تبويب بعض الأصول والإلتزامات المالية السابق تبويبها عند الإعتراف الأولى لتقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

* تبويب بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

* في حالة إذا كانت مخاطر الإئتمان للأصول المالية منخفضة في تاريخ التطبيق الاولى، فقد افترض البنك أن مخاطر الائتمان على تلك الأصول لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الاولي.

٦ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما عدا ما ذكر في اضاح رقم ٥، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة.

٦ - ١الشركات التابعة والشقيقة

٦ - ١ - ١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٦ - ١ - ٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

إذا زاد نصيب حقوق الأقلية فى الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم فى تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التى يوجد على الأقلية إلزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات إضافية لتغطية الخسائر. وإذا حققت الشركة التابعة إرباحا مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التى سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

٦ - ١ - ٣ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة التي تم تحديدها عند الاقتناء إيضاح (١٢)

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة , بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة , لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

٦ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري، وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة،

وتتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ضمن قائمة الدخل الشامل.

٦-٢ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أوالخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الاصل او الالتزام.

* يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.

* ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

* ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

ويتم الاعتراف بفروق التغيرات المتعلقة بالقيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية للبنود التالية:

* للمشتقات المالية المؤهلة بصفة تغطية (مستوفاة للشروط) مخاطر التدفقات النقدية أو المؤهلة لغطية صافي الاستثمار.

* للاستثمارات المالية من ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات مالية متاحه للبيع سابقاً).

٦-٣ إيرادات ومصروفات العائد

٦-٣-١ معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو سنة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.

وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وعند إحتساب العائد الفعلي يجب ان يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جز ء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية أو لمجموعة من الأدوات المالية بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدي للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

وتشمل تكاليف المعاملة الأتعاب والعمولة التي تدفع إلى الوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون بصفة وكلاء بيع)، والمستشارين، والوسطاء والمتعاملين، والرسوم التي تتقاضاها الجهات التنظيمية والأسواق المالية، وضرائب ورسوم التحويلات. ولا تشمل تكاليف المعاملة علاوات أو خصومات الدين، وتكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الحفظ.

٦-٣-٢ اجمالي المبلغ الدفتري للأصل أو الالتزام المالي او التكلفة المستهلكة

تعريف التكلفة المستهلكة هو المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحا منه دفعات سداد المبلغ الأصلي، مضافا إليه أو مطروحا منه مجمع الأستهلاك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق؛ ومعدلا، للأصول المالية، بأي مخصص خسأر متوقعة (Expected Credit Loss)

٦ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

٦ - ٣ - ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات العائد يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على اجمالي المبلغ الدفتري للأصل (في حالة عدم تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة) أو الألتزام المالي

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي: -

* عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

*بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

٦ - ٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بايرادات العائد وفقا لما ورد ببند (٦-٣-١) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء سنة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء سنة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادعند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

٦ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

٦ - ٦ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترةالحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد المركز المالى بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد المركز المالى. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٦-٧-١ الاعتراف و القياس الأولى

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. ويتم قياس الأصل أو الألتزام المالي أولياً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

٦-٧-٢ التبويب

٦-٧-٢-١ الأصول المالية – السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة، والأصول التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:

* عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة فى الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.

* عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

* الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقه مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء سنة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه ماليه نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:

* الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

* الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.

* الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٦ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. وإذا أخفق البنك فى الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع. وبالتالى سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة، إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند لمدة سنتين متتاليتين. واستثناءاً من التعريف السابق للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تتضمن هذه المجموعة وثائق صناديق الاستثمار التى يتعين على البنك بصفته منشئ لتلك الصناديق الاستثمارية أن يحتفظ بها حتى نهاية الصندوق طبقاً للقانون.

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولا مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية: -

* يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

* يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

* يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي سنة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

* يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

* يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

* يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قِبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال فى القيمة.

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٦-٧-٢-٢ الأصول المالية – السياسة المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

* يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
* ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (FVOCI) ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

* يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
* ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. ويكون هذا الإختيار لكل إستثمار على حده.

يتم تبويب باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه -أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص -بشكل جوهري -التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

وفيما يلي ملخص تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

الأداة المالية	طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة	
		من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق الملكية	-	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٦-٧-٢-٣ تقييم نموذج الاعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:

* السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.

* كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

* المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

* كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، او التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).

* دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

وفيما يلي ملخص نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) و بما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لادارة الأصول المالية و تدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
لاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الاصول المالية بمعرفة الإدارة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

٦ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٦ - ٧ - ٢ - ٤ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانة القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال سنة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

* الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
* خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الآجال، نوع العملة ...).
* شروط السداد المعجل ومد الأجل.
* الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
* الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

٦ - ٧ - ٢ - ٥ إعادة التبويب

لا يتم إعادة تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – وفقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول. وفي كافة الاحوال لا يتم اعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

٦ - ٧ - ٢ - ٦ الالتزامات المالية

* عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.
* يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
* يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
* يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح أو الخسائر.

٦ - ٧ - ٣ الاستبعاد

٦ - ٧ - ٣ - ١ الاصول المالية

* يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي سنة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
* عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول علية مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

* اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.

* عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.

* المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

* بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

* في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٦-٧-٣-٢ الالتزامات المالية

يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

٦-٧-٤ التعديلات على الاصول المالية و الالتزامات المالية

٦-٧-٤-١ الاصول المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فان الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فان الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.

٦-٧-٤-٢ الالتزامات المالية

يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءاً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

٦-٧-٥ المقاصة بين الاصول المالية و الالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

تجري المقاصة بين الإيرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقا لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة او ناتج فروق ترجمة ارصدة الاصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية وناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية.

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٦-٧-٦ قياس القيمة العادلة

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قِبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

السياسة المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

* يحدد البنك القيمة العادلة على اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار .

* عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه و/ أو لكيفية نظر المشاركين في السوق.

* يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

* عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

* عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

و فيما يلى اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل على النحو التالى :

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناء على الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية. ويعتبر السوق نشطاً عندما تتماثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق وأن يتوجد عادة مشترين وبائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي. وقد قام البنك باستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوي. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة .

٦ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثانى

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية الغير متداولة في سوق نشط، باستخدام أساليب للتقييم. وتعتمد أساليب التقييم بشكل أساسي على المدخلات الملحوظة للأصل او الالتزام سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة. ويتم إدراج اسلوب تحديد القيمة العادلة في المستوى الثاني إذا كانت كافة المدخلات الهامة ملحوظة طوال مدة الأصل أو الالتزام المالي، أما إذا كان أحد المدخلات الهامة غير ملحوظة، يتم إدراج الأداة المالية في المستوى الثالث.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
* عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءاً على منحنيات العوائد الملحوظة.
* القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
* تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

(ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

أساليب التقييم لقياس القيمة العادلة لديها حد أدنى من مستوى مداخلها. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو غيرها من أساليب التقييم ذات الصلة المستخدمة بشكل شائع في السوق. وتشمل المدخلات الهامة لتقنيات التقييم هذه أسعار الفائدة السوقية، ومعدلات الخصم، ومعدل نمو المشابهة، وخصم السيولة، وتقديرات التدفق النقدي.

٦ - ٨ إضمحلال الأصول المالية

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

تقوم المجموعة في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر -الاضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلي:

* صعوبات مالية كبيره تواجه المقترض أو المدين.
* مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
* توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
* تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
* قيام المجموعة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادية.
* اضمحلال قيمة الضمان.

٦ - ٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

كما تقوم المجموعة أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردى للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفى هذا المجال يُراعى ما يلي:

* إذا حددت المجموعة أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

* إذا حددت المجموعة أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التى يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.

* إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

* يتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تَحملها بعد، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

* إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد تقوم المجموعة بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

لأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي تجريها المجموعة أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

عند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة ومقدارالخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التى تحوزها المجموعة ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

تعمل المجموعة على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من سنة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالى بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

و يعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠ % من تكلفة القيمة الدفترية، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لسنة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما اذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٦-٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

السياسة المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

يستبدل المعيار الدولى للتقارير المالية ٩ IFRS طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادر بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ نموزج الخسائر المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموزج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة الى بعض إرتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية .

بموجب المعيار الدولى رقم ٩ يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ حيث يتم اثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

* الاصول المالية التى تمثل ادوات الدين.
* المديونيات المستحقة.
* عقود الضمانات المالية.
* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة ولا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

٦-٨-١ تصنيف أدوات الدين لأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

٦-٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

٦-٨-١-١ تصنيف ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية و قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة و الصغيرة والمتناهية الصغر:

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة و يقوم البنك بتصنيفها الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية	المحدد الاساسى (المعايير الكمية)	المحدد الاضافى (المعايير النوعية)
المرحلة الأولي ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	* مخاطر احتمال تعثر منخفضة. * المدين له مقدرة عالية في الاجل القصير علي الوفاء بالتزاماته. * لا يتوفر حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الاجل الطويل تؤثر سلبا في قدرة المدين علي الوفاء بالتزاماته.
المرحلة الثانية ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي بها، إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر.	**بمنتجات التجزئة المصرفية :** تأخير اكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. **قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة و الصغيرة والمتناهية :** تأخير اكثر من ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. علما بان هذه المدة (٦٠ يوم) ستنخفض تدريجيا بمعدل ١٠ ايام سنويا، لتصبح ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات من تاريخ التطبيق.	تضمن المعيار بعض المؤشرات – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوي مخاطر الائتمان
المرحلة الثالثة ادوات مالية يتوفر دليل/ ادلة علي انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	تضمن المعيار بعض العوامل – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تؤثر وتوفر دليل علي حصول تعثر ائتماني.

٦-٨-١-٢ الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولي الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولي وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد وبعد مرور سنة ثلاثة شهور من الانتظام في السداد واستيفاء شروط المرحلة الاولي.

٦-٨-١-٣ الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
* سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة – حسب الاحوال.
* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

٦-٨-١-٤ سنة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد سنة الاعتراف (تصنيف) الاصل المالي داخل الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

٦-٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

٦-٨-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا:

* اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).

* أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).

ويعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

* تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

* تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

* الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

* تدخل الإرتباطات عن قروض وادوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحتسب على الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.

يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولي يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

* بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

* بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

٦ - ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

* بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%

* يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالتزامات المركز المالي.

* بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

٦ - ٨ - ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

* إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدى الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.

* إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

٦ - ٨ - ٤ عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي: -

* الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

* ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.

* عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ .المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم

* أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي .القيمة العادلة

٦ - ٨ - ٥ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئيا أو كليا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

٦ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالى ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء واعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالى. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٦ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال.

وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

وتعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطرالأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد ".

ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة ". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".

ويتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة ". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة ". وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

٦ - ١١ الاصول غير الملموسة

الشهرة

تتمثل الشهرة فى قيمة زيادة تكلفة اقتناء مساهمات فى شركات تابعة أو شقيقة عن القيمة العادلة لحصة المجموعة فى صافى أصول الشركة المقتناة فى تاريخ الاقتناء. تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن الأصول غير الملموسة، بينما تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء استثمارات فى شركات شقيقة ضمن استثمارات فى شركات شقيقة.

تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال فى قيمة الشهرة ، و يتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما اذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة اذا كانت أعلى من القيمة المتوقع استردادها. ويتم تحميل أى خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.

تتضمن الأرباح او الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات فى شركات تابعة او شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل الاضمحلال فى القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التى يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالاضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

٦-١٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالى:

المبانى	من ٢,٥% الى ١٤,٣%
تحسينات على الاصول	٢٠%
الات ومعدات	٢٠%
نظم الية وحاسبات	٢٥%
وسائل نقل	من ١٦,٦٧% الى ٢٠%
اخرى	٢٠%

الأصول الثابتة المؤجرة

يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها "وذلك وفقا لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" و يتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتبارا من تاريخ الاستخدام.

ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقفة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما اقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

٦-١٣ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية فى الاراضى و المبانى المملوكة للمجموعة من اجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لاغراض ادارية.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الاولى بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الاهلاك و كذا خسائر الاضمحلال و يتم اهلاك المبانى بطريقة القسط الثابت و تظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم بالصافى بعد خصم كل من مجمع الاهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال.

٦-١٤ مزايا العاملين

٦-١٤-١ نظم الاشتراك المحدد

هى لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة ويلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التى تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

٦-١٤-٢ حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة

٦-١٤ مزايا العاملين (تابع)

٦-١٤-٣ نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ وفي حدود سقف محدد للزيادة السنوية. ويمثل التزام المزايا المحددة المدرج بالمركز المالى القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في نهاية الفترة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط.

ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الإكتوارية على قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تحدث فيه.

٦-١٤-٤ نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعدالتقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكه طبية متكاملة تغطى جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

كما يقوم البنك بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف أيه أعباء عدا تلك التكاليف التي تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التى تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة العاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى سنة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنويا من قبل اكتواريين مؤهلين.

٦-١٥ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترةالحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

٦-١٦ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدي البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطى الإلزامى، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٦-١٧ المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكمية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة

عندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه من الالتزامات البنك. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المخصصات.

يتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الارباح والخسائر.

يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثره بمعدل الضرائب الساري بما يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً على انها القيمة الحالية.

٦ - ١٨ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار سنة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المُعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المُستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل ولا يتم إعادة قياسه.

٦ - ١٩ رأس المال

٦ - ١٩ - ١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو اصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

٦ - ١٩ - ٢ توزيعات الأرباح

تُثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

٦ - ١٩ - ٣ أسهم الخزينة

يتم خصم مبلغ شراء أسهم الخزينة يمثل ذلك تكلفتها حتى يتم إلغاؤها، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في سنة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلى حقوق الملكية.

٦ - ٢٠ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية فيما عدا إعادة التقدير والقياس عند تطبيق معيار IFRS ٩.

٦ - ٢١ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٧ - إدارة المخاطر الائتمانية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذا في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها لوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر وادارتي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٧ - ١ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الإئتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقا للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي البنوك والقروض والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة او متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من القروض التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن ادوات الائتمان) Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.
يتعرض البنك أيضا لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية.

يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدي ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

٧ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية امرا معقدا يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوي التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوي وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) علي اساس الرصيد الدفتري للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٧ - ١ - ٢ تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الاخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوي الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، و الإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسئولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أمورا ومؤشرات اخري قد لا يكون تم الاخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخليا او من خلال المصادر الخارجية.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا يعني أن الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف A و A-أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B-. وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

٧ - ١ - ٢ - ١ الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، يتم مراقبة سلوك السداد للمقترض على أساس دوري لاحتساب مقياس لنمط السداد، كما ان أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم أدراجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

٧ - ١ - ٢ - ٢ المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض / المجموعات ذات المخاطر الإئتمانية المتشابهة، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضا تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض/ المجموعات ذات المخاطر الإئتمانية المتشابهة على فترات دورية من مصادر اخري مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة. على ان يحدد ذلك درجة التصنيف الائتماني الداخلي المحدث ومعدلات الإخفاق.

٧ - ١ - ٢ - ٣ أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهرا السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفرا.

ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين ١٦ فئة تصنيف للأدوات المنتظمة (١ -١٣)، و٣ فئات للأدوات غير المنتظمة (من ١٤ حتى ١٦). ويعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقا محددا لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقا لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات مع ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع وفيما يلي جدول التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية:

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

أ -التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للاستثمارات المالية والبنوك:

مسلسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٪٠,٠٠٠٠	AAA
٢	٠,٠٠٠١%	AA+
٣	٪٠,٠٠٠١	AA
٤	٪٠,٠٠٠٥	AA-
٥	٪٠,٠٠٩٠	A+
٦	٪٠,٠٠١٧	A
٧	٪٠,٠٠٢٩	A-
٨	٪٠,٠٠٥٢	BBB+
٩	٪٠,٠٠٨٣	BBB
١٠	٪٠,٠١٦٤	BBB-
١١	٪٠,٠٢٨٢	BB+
١٢	٪٠,٠٦١٧	BB
١٣	٪٠,١٣٦١	BB-
١٤	٪٠,٣٨٠٠	B-
١٥	٪١,٠٠٦٧	B
١٦	٪٢,٧٦٩٢	B-
١٧	٪٧,٥١٨٦	CCC+
١٨	٪٢١,٠٤٧٩	CCC
١٩	٪٥٠,٨٩٧٦	CCC-
٢٠	٪١٠٠,٠٠٠٠	D

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

ب -التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

مسلسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٪٠,٠٠٥١	AAA
٢	٪٠,٠٠٨٢	AA+
٣	٪٠,٠١٤٤	AA
٤	٪٠,٠٢٩٤	AA-
٥	٪٠,٠٤٥٥	A+
٦	٪٠,٠٦٩٦	A
٧	٪٠,٠٩٦٨	A-
٨	٪٠,١٤١١	BBB+
٩	٪٠,١٩٢٠	BBB
١٠	٪٠,٢٩٨١	BBB-
١١	٪٠,٤٢٣٨	BB+
١٢	٪٠,٧٠٤٦	BB
١٣	٪١,١٧٨٨	BB-
١٤	٪٢,٢٩٥٥	B-
١٥	٪٤,٣٠٣٤	B
١٦	٪٨,١٩٩٠	B-
١٧	٪١٥,٣٠٢١	CCC+
١٨	٪٢٨,٧٩٥٩	CCC
١٩	٪٥٣,٩٩٧٧	CCC-
٢٠	٪١٠٠,٠٠٠٠	D

ويتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات ال إخفاقPD" Probability of Default" والمبالغ المعرضة للخسارة عند الاخفاقEAD" Exposure at Default " والخسارة عند الاخفاق LGD" Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بآراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الامر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الاخفاقPD" Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق EAD" Exposure at Default" ومعدل الخسارة عند الاخفاق LGD" Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاقEAD عند الإخفاق والخسارة عند التعثر LGD.

٧-١ خطر الائتمان (تابع)

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الاخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءاً على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "١٢-Month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

٧-١-٣ البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة.

٧-١-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" فيما يلي:

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).
* معدل البطالة.
* الناتج الإجمالي المحلي

٧-١-٣-٢ تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانسا. وعند القيام بهذا تصنيف، يتم الاخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية. وفيما يلي أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

قروض الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

* مدة التسهيل
* نوع المنتج (مثل السكن / شراء الرهن العقاري، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان، قروض السيارات)
*تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

قروض المؤسسات:

* تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".
* تم عمل موائمة بين "S&P" و "ORR".
* تم تحديث النموذج ببعض المؤشرات الاقتصادية حتى تتناسب احتمالية الاخفاق مع العملاء المتواجدين داخل مصر.
* تم تحديث النموذج بنسب التغير في انخفاض التصنيف الائتماني لعملاء البنك لأخر عامين حتى تتناسب نسب اخفاق النموذج مع عملاء البنك.

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٧-١-٤ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان -الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة.

يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف بشأنها بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL).

يمثل الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية و الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأصول المالية.

الأفراد — ٣١ مارس ٢٠٢٠ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٦ ١٣٦ ٢٤٩	-	-	٦ ١٣٦ ٢٤٩
متابعة خاصة	-	٣٩٧ ٠٨٤	-	٣٩٧ ٠٨٤
إخفاق	-	-	٩٣٣٠٣	٩٣٣٠٣
اجمالى القيمة الدفترية	٦ ١٣٦ ٢٤٩	٣٩٧ ٠٨٤	٩٣٣٠٣	٦ ٦٢٦ ٦٣٦
مخصص الخسارة	(٦٧ ٧٥٨)	(٩ ٧٠١)	(٦٦ ٤٢١)	(١٤٣ ٨٨٠)
صافى القيمة الدفترية	٦ ٠٦٨ ٤٩١	٣٨٧ ٣٨٣	٢٦ ٨٨٢	٦ ٤٨٢ ٧٥٦

المؤسسات — ٣١ مارس ٢٠٢٠ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١١ ٨٧٧ ٨٦٢	-	-	١١ ٨٧٧ ٨٦٢
متابعة خاصة	-	٦٦٠ ٩٩٦	-	٦٦٠ ٩٩٦
إخفاق	-	-	٣٢١ ٦٦٧	٣٢١ ٦٦٧
اجمالى القيمة الدفترية	١١ ٨٧٧ ٨٦٢	٦٦٠ ٩٩٦	٣٢١ ٦٦٧	١٢ ٨٦٠ ٥٢٥
مخصص الخسارة	(٦٤ ٨٢٢)	(١١٨ ٥٤٣)	(٢٣٣ ١٨١)	(٤١٦ ٥٤٦)
صافى القيمة الدفترية	١١ ٨١٣ ٠٤٠	٥٤٢ ٤٥٣	٨٨ ٤٨٦	١٢ ٤٤٣ ٩٧٩

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض و ارصدة لدى البنوك — ٣١ مارس ٢٠٢٠ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١ ٥١٥ ٩٥٤	٨٠٨ ٧٦٤	-	٢ ٣٢٤ ٧١٨
اجمالى القيمة الدفترية	١ ٥١٥ ٩٥٤	٨٠٨ ٧٦٤	-	٢ ٣٢٤ ٧١٨
مخصص الخسارة	(٢ ٤٨٤)	(٣٥٦)	-	(٢ ٨٤٠)
صافى القيمة الدفترية	١ ٥١٣ ٤٧٠	٨٠٨ ٤٠٨	-	٢ ٣٢١ ٨٧٨

اذون الخزانة و أدوات الدين — ٣١ مارس ٢٠٢٠ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٨ ١٨٠ ٠٧١	-	-	٨ ١٨٠ ٠٧١
اجمالى القيمة الدفترية	٨ ١٨٠ ٠٧١	-	-	٨ ١٨٠ ٠٧١
مخصص الخسارة	(٧ ٧٣٣)	-	-	(٧ ٧٣٣)
صافى القيمة الدفترية	٨ ١٧٢ ٣٣٨	-	-	٨ ١٧٢ ٣٣٨

الأصول الأخرى — ٣١ مارس ٢٠٢٠ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٤٦٦ ٥٢٩	-	-	٤٦٦ ٥٢٩
اجمالى القيمة الدفترية	٤٦٦ ٥٢٩	-	-	٤٦٦ ٥٢٩
مخصص الخسارة	(٢ ١٢٣)	-	-	(٢ ١٢٣)
صافى القيمة الدفترية	٤٦٤ ٤٠٦	-	-	٤٦٤ ٤٠٦

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٧-١ - ٥ الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقا هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان.

يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

* النقدية و ما فى حكمها
* الرهون العقارية
* اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية.
* الرهون التجارية
* رهن الأدوات المالية مثل ادوات الديون وادوات حقوق الملكية.

تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموما، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.

لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما تتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة المالية ولم يكن هناك تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع الفترة المالية السابقة.

يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

إن الاصول المالية قيمتها الائتمانية والضمانات ذات الصلة المحتفظ بها للتخفيف من الخسائر المحتملة بيانها على النحو التالي:

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	٤١ ٥٦٣	(٨٨)	٤١ ٤٧٥	٤١ ٤٢٨
بطاقات ائتمان	١٩٢ ٣٩٥	(٥ ١٤٢)	١٨٧ ٢٥٣	٢٠ ٩٠٥
قروض شخصية	٦ ٣٨٩ ٥٩٣	(١٣٨ ٦٥٠)	٦ ٢٥٠ ٩٤٣	١٧٠ ٩ ٢٣٩
قروض عقارية	٣ ٠٨٥	-	٣ ٠٨٥	٣ ٠٨٥
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٣ ٨٥١ ٤٠٣	(٢٦٨ ٦٥٤)	٣ ٥٨٢ ٧٤٩	٨٧١ ٨٥٢
قروض مشتركة	١ ٨٦٧ ٩٠٦	(٧٣ ٧١٢)	١ ٧٩٤ ١٩٤	١٨٣ ٣٤٦
قروض أخري	٧ ١٤١ ٢١٦	(٧٤ ١٨٠)	٧ ٠٦٧ ٠٣٦	٥٠٨ ٩٢٧
أجمالي الأصول	١٩ ٤٨٧ ١٦١	(٥٦٠ ٤٢٦)	١٨ ٩٢٦ ٧٣٥	٣ ٣٣٨ ٧٨٢

٧-١ خطر الائتمان (تابع)

٧-١-٦ الأدوات المالية (القروض) التي تم اعدامها

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المعدومة خلال الفترة المنتهية . ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونيا بالكامل والتي تم إعدامها جزئيا أو كليا بسبب عدم وجود احتمال للاسترداد الكامل.

٧-١-٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد او بعض او كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير -في تقدير الإدارة -إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

٧-١-٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوي المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. النحو التالي:

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقرضة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشاديه لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعي البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية وعند ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أوالتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصولAsset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

٧-١ خطر الائتمان (تابع)

٧-١-٩ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية متحفظة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

٧-١-١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم اجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المُصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال سنة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

٧-١-١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

تمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٧-١-١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لاسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزى المصرى ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	٠ %	AAA	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	AA	ديون جيدة
٣	مخاطرمرضية	١ %	A	ديون جيدة
٤	مخاطرمناسبة	٢ %	BBB+ / BBB / BBB-	ديون جيدة
٥	مخاطرمقبولة	٢ %	BB+ / BB / BB-	ديون جيدة
٦	مخاطرمقبولة حدياً	٣ %	B+ / B / B-	المتابعة العادية
٧	مخاطرتحتاج لعناية خاصة	٥ %	CCC+	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠ %	CCC	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك فى تحصيلها	٥٠ %	CCC-	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠ %	D	ديون غير منتظمة

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٧ - ١ - ١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالى)

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٣ ١٣٤ ٢١١ ٦١٢	٣ ٨٩٩ ٨٣٤ ٣٦٧
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٣ ٣٩٨ ٩٠١ ٩٧٤	٤ ٤٦٣ ٨٩٥ ٢١٨
أرصدة لدى البنوك	١ ٧٧٣ ٣٥٥ ٥٣٥	٢ ٨١٦ ٥١٣ ٥٨٦
قروض و تسهيلات للبنوك	٥٥١ ٣٦٢ ٠٠٠	٣٢٠ ٨٣٠ ٠٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد:		
* قروض شخصية	٦ ٣٨٩ ٥٩٢ ٨٣٨	٥ ٩٧٦ ١٧٨ ٢٥٧
* بطاقات ائتمان	١٩٢ ٣٩٥ ١٠٠	١٨٨ ٨٢٨ ٦٥٧
* حسابات جارية مدينة	٤١ ٥٦٣ ٠٣١	٢١ ٥٤٨ ٤٢٨
* قروض عقارية	٣ ٠٨٥ ١٨٧	٣ ١٢٦ ٢٧٢
قروض لمؤسسات:		
* حسابات جارية مدينة	٣ ٨٥١ ٤٠٣ ١١٨	٤ ٥٧٧ ٠٨٨ ٢٠٨
* قروض مباشرة	٦ ٨٦٢ ٩٢١ ٣٤٩	٦ ٤٣٤ ٢٥٨ ٨٩٦
* قروض مشتركة	١ ٨٦٧ ٩٠٥ ٧٢٣	١ ٩٨٨ ٧١٥ ٨٢٧
* قروض أخرى	٢٧٨ ٢٩٤ ٤٠٠	٨٤ ٧١١ ٠٢٥
إستثمارت مالية في أدوات دين	٤ ٧٨١ ١٦٩ ٢٨٧	٣ ٧٣٣ ١٦٩ ٥٦٢
أصول أخرى	٤٦٦ ٥٢٩ ١١٤	٣٠٢ ٥٥٢ ٣٥٢
	٣٣ ٥٩٢ ٦٩٠ ٢٦٨	**٣٤ ٨١١ ٢٥٠ ٦٥٥**

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج المركز المالى)

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ارتباطات عن قروض والتزمات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	١٣٠ ٠٨٥ ٨١٥	١٠٦ ٣٨٦ ٠٥٦
الأوراق المقبولة	٤١٥ ٢٠٢ ٢٩٣	٢٩٠ ٣٩٥ ٣٦٦
خطابات ضمان	٢ ٢٢٨ ٨٣٤ ٨١٦	٢ ١٦٧ ٦٠٣ ٧٧٩
اعتمادات مستندية	٢٥٠ ٤٧٣ ٢٤٧	٥١٨ ٧٦٩ ٦٦٩
	٣ ٠٢٤ ٥٩٦ ١٧١	**٣ ٠٨٣ ١٥٤ ٨٧٠**

٧-١ خطر الائتمان (تابع)

٧-١-١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ مارس ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أواضمحلال	١٨ ٠١٤ ١١٠ ٦٤١	٢ ٣٢٤ ٧١٧ ٥٣٦	١٧ ٨٤٠ ٨٠٧ ٢٠٧	٣ ١٣٧ ٠٧١ ٠٨٠
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	١ ٠٥٨ ٠٨٠ ٤٦٣	-	١ ٠٦٥ ٣٠٤ ٢٧٣	-
(ج) محل اضمحلال	٤١٤ ٩٦٩ ٦٤٢	-	٣٦٨ ٣٤٤ ٠٩٠	-
الإجمالي	**١٩ ٤٨٧ ١٦٠ ٧٤٦**	**٢ ٣٢٤ ٧١٧ ٥٣٦**	**١٩ ٢٧٤ ٤٥٥ ٥٧٠**	**٣ ١٣٧ ٠٧١ ٠٨٠**
يخصم:				
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٦٠ ٤٢٦ ٠٠٤)	(٢ ٨٣٩ ٨٧٨)	(٤٨٩ ٤٩١ ٨٠٢)	(٢ ٥٢٥ ٣٦١)
الصافي	**١٨ ٩٢٦ ٧٣٤ ٧٤٢**	**٢ ٣٢١ ٨٧٧ ٦٥٨**	**١٨ ٧٨٤ ٩٦٣ ٧٦٨**	**٣ ١٣٤ ٥٤٥ ٧١٩**

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(أ) قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ مارس ٢٠٢٠

التقييم	أفراد			مؤسسات					
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
١- جيدة	٤١ ٢٤٧ ٦٦٨	١٨١ ٦٧١ ٢١٤	٥ ٩١٣ ٣٢٩ ٧٦٤	٣ ٢٦٩ ٣١٩ ٨٠٤	٦ ٥٨٨ ٧٩١ ٦٨٤	١ ٢٢٣ ٨٦٤ ٢٠٩	٢٧٨ ٢٩٤ ٤٠٠	١٧ ٤٩٦ ٥١٨ ٧٤٣	٢ ٣٢٤ ٤١٤ ٥١٦
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٢ ٥٧١ ٠٦١	١٠٤ ٦٧٠ ٩٢٤	٤١٠ ٣٤٩ ٩١٣	-	٥١٧ ٥٩١ ٨٩٨	-
الإجمالي	٤١ ٢٤٧ ٦٦٨	١٨١ ٦٧١ ٢١٤	٥ ٩١٣ ٣٢٩ ٧٦٤	٣ ٢٧١ ٨٩٠ ٨٦٥	٦ ٦٩٣ ٤٦٢ ٦٠٨	١ ٦٣٤ ٢١٤ ١٢٢	٢٧٨ ٢٩٤ ٤٠٠	١٨ ٠١٤ ١١٠ ٦٤١	٢ ٣٢٤ ٤١٤ ٥١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التقييم	أفراد			مؤسسات					
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
١- جيدة	٢١ ٠٠٠ ٨٩٧	١٨١ ٠٦٤ ٠٥٤	٥ ٥٩٥ ٧٥٤ ٥٤٦	٣ ٩٥٢ ٤٩٩ ٠٧٩	٦ ١٣٨ ٩٧٤ ٧١٥	١ ٣٠٠ ١٢٩ ٨١٥	٨٤ ٧١١ ٠٢٥	١٧ ٢٧٤ ١٣٤ ١٣١	٣ ١٣٧ ٠٧١ ٠٨٠
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٤ ٢٢٥ ٣٣٠	١٢٣ ١٥٦ ٩٨٦	٤٣٩ ٢٩٠ ٧٦٠	-	٥٦٦ ٦٧٣ ٠٧٦	-
الإجمالي	٢١ ٠٠٠ ٨٩٧	١٨١ ٠٦٤ ٠٥٤	٥ ٥٩٥ ٧٥٤ ٥٤٦	٣ ٩٥٦ ٧٢٤ ٤٠٩	٦ ٢٦٢ ١٣١ ٧٠١	١ ٧٣٩ ٤٢٠ ٥٧٥	٨٤ ٧١١ ٠٢٥	١٧ ٨٤٠ ٨٠٧ ٢٠٧	٣ ١٣٧ ٠٧١ ٠٨٠

٧-١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً فأكثر ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات

٣١ مارس ٢٠٢٠

	أفراد				مؤسسات			
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم ولا توجد متأخرات	-	٣٢٨ ٧٨٨	٣٢ ٧٤٥ ٩٥٦	-	٤ ٥٣٩ ١٧٠	٩٠ ٨١٠ ٧٢٢	٢٣٣ ٦٩١ ٦٠١	٣٦٢ ١١٦ ٢٣٧
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٦٤	٤١٣ ١٥٧	٥٤ ٥٩٣ ٤٨٧	٣ ٠٨٥ ١٨٧	١٥٧ ٢٢٠ ٣٠٠	١٢ ٧٠٨ ٠١٠	-	٢٢٨ ٠٢٠ ٣٠٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٦ ١٣٥	٢ ٨١٧ ٩٠٦	٢٤٠ ٧٥٩ ٤٩٩	-	١٤٥ ٢٩٣ ٤٢١	-	-	٣٨٨ ٩٠٦ ٩٦١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١ ٠٧٥٤	١ ٨٠٤ ٦٧٩	٦٠ ٤٨٨ ٣٣٧	-	١٥ ٩٨٨	١٦ ٧١٧ ٢٠٢	-	٧٩ ٠٣٦ ٩٦٠
الإجمالي	٤٧ ٠٥٣	٥ ٣٦٤ ٥٣٠	٣٨٨ ٥٨٧ ٢٧٩	٣ ٠٨٥ ١٨٧	٣٠٧ ٠٦٨ ٨٧٩	١٢٠ ٢٣٥ ٩٣٤	٢٣٣ ٦٩١ ٦٠١	١ ٠٥٨ ٠٨٠ ٤٦٣
القيمة العادلة للضمانات	٣٠ ٩٥٤	٢ ٠٤٤ ١٠٥	١٥٩ ٨٣٩ ٨٧١	٣ ٠٨٥ ١٨٧	١٨٤ ٤٤٦ ٩٦٠	١ ٤٩٢ ١٦٢	-	٣٥٠ ٩٣٩ ٢٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	أفراد				مؤسسات			
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم ولا توجد متأخرات	-	٥١٠ ٥٣٤	١٢ ٣٠١ ١٥٧	٣ ١٢٦ ٢٧٢	٢٦ ٤١١ ٧٠٢	١٢ ٦٣٢ ٧١٢	٨٤ ٧١٥ ٨٣٧	١٣٩ ٦٩٨ ٢١٤
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٤١٥ ٢٨٢	٥٢ ٤٧٠ ٢٠٣		١٥ ٢٣١ ٢٦٢	٧٥ ٩١٥ ١٠٨	١٦٤ ٥٧٩ ٤١٥	٣٠٨ ٦١١ ٢٧٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢ ٠٥٦	١ ٢٨٢ ٣٢٨	٢١٥ ٧٢٩ ٧١٨	-	٢٦٣ ٠٦٦ ٧٢٧	٥ ٠٩٠ ٩٣٦	-	٤٨٥ ١٧١ ٧٦٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٣٩ ٦٥١	٨٤٧ ٦٢٥	٣٨ ٤٣٥ ٦١٦	-	٦٣ ٣٨٦ ٩٥٣	٢٩ ٠١٣ ١٧٩	-	١٣١ ٨٢٣ ٠٢٤
الإجمالي	١٤١ ٧٠٧	٣ ٠٥٥ ٧٦٩	٣١٨ ٩٣٦ ٦٩٤	٣ ١٢٦ ٢٧٢	٣٦٨ ٠٩٦ ٦٤٤	١٢٢ ٦٥١ ٩٣٥	٢٤٩ ٢٩٥ ٢٥٢	١ ٠٦٥ ٣٠٤ ٢٧٣
القيمة العادلة للضمانات	١٣٧ ٨٣٧	١ ٤٧٥ ٦٥٩	١٥١ ٦٣٢ ٢٩٩	٣ ١٢٦ ٢٧٢	١٩٦ ٧٠٤ ٠٨٠	١ ٧٤٤ ١٤١	-	٣٥٤ ٨٢٠ ٢٨٨

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ مارس ٢٠٢٠

	أفراد			مؤسسات		
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال	٢٦٨ ٣١٠	٥ ٣٥٩ ٣٥٦	٨٧ ٦٧٥ ٧٩٥	٢٧٢ ٤٤٣ ٣٧٤	٤٩ ٢٢٢ ٨٠٧	٤١٤ ٩٦٩ ٦٤٢
القيمة العادلة للضمانات	١٨٤ ١٦٦	١ ٢٨٩ ٢٥٢	٣ ٢٣٣ ٤٥٢	٥٦٠٠٠١٦	-	١٠ ٣٠٦ ٨٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	أفراد			مؤسسات		
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم ولا توجد متأخرات	٤٠٥ ٨٢٤	٤ ٧٠٨ ٨٣٤	٦١ ٤٨٧ ٠١٧	٢٥٢ ٢٦٧ ١٥٥	٤٩ ٤٧٥ ٢٦٠	٣٦٨ ٣٤٤ ٠٩٠
القيمة العادلة للضمانات	٣٢٣ ٨٧٠	٥٠١٠٥٣	١٤٠٦٦٠٠	٥٦٠٠٠١٦	-	٧ ٨٣١ ٥٣٩

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٧ - ١ - ١٥ قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها: -

تعتمد سياسة البنك على إعادة الهيكلة /الجدولة لقروض تمويل العملاء التي يتم التفاوض بشأنها والتي تشمل تمديد ترتيبات السداد أو تعديل وتأجيل السداد على وجود مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة.

٧ - ١ - ١٦ الديون المعدومة: -

بموجب قرار مجلس الإدارة أو لجانه المختصة بالبنك، فان القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
* قروض مباشرة	٦ ٨٩٧ ٧٤٧	٧٧ ٣٤٥ ٤١٦
أفراد		
* قروض شخصية	٥ ٧٤٨ ٠٧٤	١٣ ١٢٤ ٥٥٩
* بطاقات إئتمان	٤٤٢ ١٦٠	٢ ٦١٢ ٩٤٥
	١٣ ٠٨٧ ٩٨١	٩٣ ٠٨٢ ٩٢٠

٧ - ١ - ١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة / السنة المالية.

٣١ مارس ٢٠٢٠	**أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى**	**أدوات الدين**	**الاجمالى**
من A+ حتى A-	-	٥١٨ ٥٣٧ ٨١٨	٥١٨ ٥٣٧ ٨١٨
أقل من A-	٣ ٣٩٨ ٩٠١ ٩٧٤	٤ ٢٦٢ ٦٣١ ٤٦٩	٧ ٦٦١ ٥٣٣ ٤٤٣
الإجمالى	٣ ٣٩٨ ٩٠١ ٩٧٤	٤ ٧٨١ ١٦٩ ٢٨٧	٨ ١٨٠ ٠٧١ ٢٦١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى**	**أدوات الدين**	**الاجمالى**
من A+ حتى A-	-	٥٤٥ ٢٢٣ ٥٣٦	٥٤٥ ٢٢٣ ٥٣٦
أقل من A-	٤ ٤٦٣ ٨٩٥ ٢١٨	٣ ١٨٧ ٩٤٦ ٠٢٦	٧ ٦٥١ ٨٤١ ٢٤٤
الإجمالى	٤ ٤٦٣ ٨٩٥ ٢١٨	٣ ٧٣٣ ١٦٩ ٥٦٢	٨ ١٩٧ ٠٦٤ ٧٨٠

٧-١ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٧-١-١٨ القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخرالفترة المالية الحالية.

(بالألف جنيه)

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	٣١ مارس ٢٠٢٠						
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحرالاحمر / سيناء	الدلتا	الوجه القبلى	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٣ ١٣٤ ٢١٢	-	-	-	-	-	٣ ١٣٤ ٢١٢
اذون خزانة و أدوات دين	٣ ٣٩٨ ٩٠٢	-	-			-	٣ ٣٩٨ ٩٠٢
أرصدة لدى البنوك	٨٩٥ ٤٤٧	-	-	-	٨٥٩ ٨٩٠	١٨ ٠١٩	١ ٧٧٣ ٣٥٦
قروض و تسهيلات للبنوك	٥٥١ ٣٦٢	-	-	-		-	٥٥١ ٣٦٢
قروض و تسهيلات للعملاء					-	-	
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	١٢ ٦٩٩	٢٦ ٢٧٨	١ ٧١٩	٨٦٧	-	-	٤١ ٥٦٣
بطاقات ائتمان	١٦٤ ٣٩٠	١٥ ٣٣٥	٨ ٥٢٠	٤ ١٥٠	-	-	١٩٢ ٣٩٥
حسابات جارية مدينة	٤ ٥٣٤ ٥٥٢	٩٧٠ ٩٦٧	٦١٧ ٦٨٦	٢٦٦ ٣٨٧	-	-	٦ ٣٨٩ ٥٩٢
قروض عقارية	٣ ٠٨٥	-	-	-	-	-	٣ ٠٨٥
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٣ ٣٣٦ ٢٢٨	٤٤٢ ٧٠٧	٧٠ ٨٨٢	١ ٥٨٦	-	-	٣ ٨٥١ ٤٠٣
قروض مباشرة	٥ ٩١٢ ٨٥٥	٨٨٢ ٤٠٤	٦٦ ٣٥٧	١ ٣٠٦	-	-	٦ ٨٦٢ ٩٢٢
قروض مشتركة	١ ٨٦٧ ٩٠٦	-	-	-	-	-	١ ٨٦٧ ٩٠٦
قروض اخرى	٢٧٨ ٢٩٤	-	-	-	-	-	٢٧٨ ٢٩٤
إستثمارت مالية فى أدوات دين	٤ ٧٨١ ١٦٩	-	-	-	-	-	٤ ٧٨١ ١٦٩
أصول اخرى	٤٦٦ ٥٢٩	-	-	-	-	-	٤٦٦ ٥٢٩
الاجمالى فى نهاية الفترة	٢٩ ٣٣٧ ٦٣٠	٢ ٣٣٧ ٦٩١	٧٦٥ ١٦٤	٢٧٤ ٢٩٦	٨٥٩ ٨٩٠	١٨ ٠١٩	٣٣ ٥٩٢ ٦٩٠
الاجمالى فى نهاية عام ٢٠١٩	٣٠ ٣٣٤ ١٩١	٢ ٤٨٤ ٧٣٠	٧٠٦ ٦٩٨	٢٦١ ٤١٧	٩٩٦ ١٧٠	٢٨ ٠٤٤	٣٤ ٨١١ ٢٥٠

٧ - ١ خطر الائتمان (تابع)

النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود كل خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

(بالألف جنيه)

	٣١ مارس ٢٠٢٠												
البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣ ١٣٤ ٢١٢	-	٣ ١٣٤ ٢١٢
اذون خزانة و أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٣٩٨ ٩٠٢	-	٣ ٣٩٨ ٩٠٢
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	١ ٧٧٣ ٣٥٦	-	-	-	-		-	١ ٧٧٣ ٣٥٦
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٥٥١ ٣٦٢	-	-	-	-	-	-	٥٥١ ٣٦٢
قروض و تسهيلات للعملاء														
قروض للأفراد:														
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١ ٥٦٣	٤١ ٥٦٣
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٢ ٣٩٥	١٩٢ ٣٩٥
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦ ٣٨٩ ٥٩٢	٦ ٣٨٩ ٥٩٢
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٠٨٥	٣ ٠٨٥
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	٥٤٤ ٣١٢	١ ٠٦٠ ٨٧١	٣٣ ٢٥٣	٤٩ ٣٨٥	٥٢٥ ٩٧٨	١٣٠٥	٥٧٤ ٥٤٤	٦٣٣ ٠١٩	٢٦٩١	٢٠١ ٥١٧	٢٢٤ ٥٢٨	-	-	٣ ٨٥١ ٤٠٣
قروض مباشرة	١ ٢٩٤ ٢٨٠	١ ٧٩٥ ٥٥٧	٦٧ ٤٢٥	٥٩٩ ٦١٣	١٧٧ ٣٤٤	١٥٢ ٠٤٤	١ ٢٥٤ ١١٤	٩٢ ٤٨٦	٤٢٤ ٤٧٣	٢٧ ٠٧٩٠	٧٣٤ ٧٩٦	-	-	٦ ٨٦٢ ٩٢٢
قروض مشتركة	-	٢١٩ ٩٠٦	-	١٥١ ٦٥٢	-	٢٣٣ ٦٩٢	-	-	١٠٨٠٣٦	١ ١٥٤ ٦٢٠	-	-	-	١ ٨٦٧ ٩٠٦
قروض اخرى	٣٧ ١٤٠	٤١ ٨٨٨	-	-	-	-	-	-	١٩٣ ١٥٥	-	٦ ١١١		-	٢٧٨ ٢٩٤
إستثمارت مالية فى أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٧٨١ ١٦٩	-	٤ ٧٨١ ١٦٩
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٦ ٥٢٩	-	-	٤٦٦ ٥٢٩
الاجمالى فى نهاية الفترة	١ ٨٧٥ ٧٣٢	٣ ١١٨ ٢٢٢	١٠٠ ٦٧٨	٨٠٠ ٦٥٠	٧٠٣ ٣٢٢	٣٨٧ ٠٤١	٤ ١٥٣ ٣٧٦	٧٢٥ ٥٠٥	٧٢٨ ٣٥٥	١ ٦٢٦ ٩٢٧	١ ٤٣١ ٩٦٤	١١ ٣١٤ ٢٨٣	٦ ٦٢٦ ٦٣٥	٣٣ ٥٩٢ ٦٩٠
الاجمالى فى نهاية عام ٢٠١٩	١ ٧٣٧ ٧٨٧	٢ ٩٧٣ ٣٥٦	٧٥ ٤٥٣	٧٢٨ ٥٠١	١ ٢٤١ ٥٠٨	٣٣٩ ١٩٦	٤ ٨٨٩ ٨٩١	٦٩٨ ١١٥	٥١٠ ٨٩٩	١ ٨٣٦ ٠٧٩	١ ٤٨٤ ٨٢٢	١٢ ١٠٥ ٩٦٣	٦ ١٨٩ ٦٨٠	٣٤ ٨١١ ٢٥٠

٧-٢ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن انشطة المتاجرة او غير المتاجرة فى ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسية من مخاطر اسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في اسعار العائد.

٧-٢-١ اساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

٧-٢-١-١ القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر" لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع نتائجه للجنة إدارة المخاطر.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هنالك احتمال إحصائي بنسبة (١%) ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءا على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (اقل)، ٩٨% (متوسطة) و٩٩% (أعلى)

٧-٢-١-٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها قطاع إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

٧-٢ خطر السوق

اجمالى القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

(بالألف جنيه)

	٣١ مارس ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
	٩٨ %	٩٩ %	٩٥ %	٩٨ %	٩٩ %	٩٥ %
خطر أسعار الصرف	١٧١ ٩١٧	١٩٤ ٧٣٦	١٣٧ ٦٨٩	٢ ١٢٣ ٧٨٠	٢٤٠٥٦٧٥	١٧٠٠٩٤٢
إجمالي القيمة عند الخطر	**١٧١ ٩١٧**	**١٩٤ ٧٣٦**	**١٣٧ ٦٨٩**	**٢ ١٢٣ ٧٨٠**	**٢٤٠٥٦٧٥**	**١٧٠٠٩٤٢**

٧-٢-٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية:

يتعرض البنك لخطر التقلبات فى اسعار صرف العملات الاجنبية على المركز المالى والتدفقات النقدية، وقد قام المركز الرئيسى بوضع حدود للعملات الاجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدي، ويلخص الجدول التالى القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

(بالألف جنيه)

٣١ مارس ٢٠٢٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣ ١٣٢ ٠٦١	١٩ ٣٤٥	٢٢ ٩٨٣	١ ٢٢٥	١٣ ٥٧٩	٣ ١٨٩ ١٩٣
أرصدة لدى البنوك	١٩ ٨٥١	١ ٩٩٠ ٣٨٥	١٧٩ ١٣٨	٤٧ ٠٩٩	١٩ ٨٢٨	٢ ٢٥٦ ٣٠١
**قروض وتسهيلات للبنوك	-	٥٥١ ٣٦٢		-	-	٥٥١ ٣٦٢
**قروض وتسهيلات للعملاء	١٦ ٧٥٥ ٩٤٦	٢ ٦٥٣ ٣٠٧	٧٧ ٩٠٨	-	-	١٩ ٤٨٧ ١٦١
استثمارات مالية:						
من خلال الأرباح و الخسائر	٨٤ ٤٣٦	-	-	-	-	٨٤ ٤٣٦
من خلال الدخل الشامل	٦ ١٢٩ ٧٩٥	١ ٠٠٥ ٧٨٥	٤٤ ٦٤٣	-	-	٧ ١٨٠ ٢٢٣
بالتكلفة المستهلكة	١ ٤٩٤ ٥٦١	١٥٣ ٤٦١		-	-	١٦٤٨ ٠٢٢
استثمارات عقارية	٤ ٤٣٠	-	-	-	-	٤ ٤٣٠
اصول مالية اخرى	٢ ٢١٤ ١٥٧	١٦٧ ٠٣٢	١٥ ٦١٠	٢٠٢	٥ ١٣١	٢٤٠٢١٣٢
إجمالي الأصول المالية	**٢٩ ٨٣٥ ٢٣٧**	**٦ ٥٤٠ ٦٧٧**	**٣٤٠ ٢٨٢**	**٤٨ ٥٢٦**	**٣٨ ٥٣٨**	**٣٦ ٨٠٣ ٢٦٠**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٢٤ ٢٥٥	٢٣٣ ٤٣٠	٨٦١	٨٨٠	٤٠٣٢	١ ١٦٣ ٤٥٨
ودائع للعملاء	٢٤ ٣٨٢ ١٩٦	٣٩٣٠٤٠٤	٣٢٨ ٨٨٨	٤٧ ٣٠٣	٢٢ ٨٥١	٢٨ ٧١١ ٦٤٢
التزامات مالية اخرى	٤ ٥٤٠ ٥٣٠	٢ ٣٧٧ ٦٤٨	٩ ٦٣٧	٣٣٩	٦	٦ ٩٢٨ ١٦٠
إجمالي الالتزامات المالية	**٢٩ ٨٤٦ ٩٨١**	**٦ ٥٤١ ٤٨٢**	**٣٣٩ ٣٨٦**	**٤٨ ٥٢٢**	**٢٦ ٨٨٩**	**٣٦ ٨٠٣ ٢٦٠**
صافي المركز المالى	**(١١ ٧٤٤)**	**(٨٠٥)**	**٨٩٦**	**٤**	**١١ ٦٤٩**	**-**
ارتباطات متعلقة بالائتمان	١٩ ٨١٣	١١٠ ٢٧٢	-	-	-	١٣٠ ٠٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
إجمالي الأصول المالية	٢٨ ٧٠٢ ٧١٩	٧ ٤٨٦ ٥٧٧	٤٥٨ ٠٢٠	٦٠ ١٠٤	٣٧ ٩٤٣	٣٦ ٧٤٥ ٣٦٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨ ٦٧٦ ٤٦٥	٧ ٥١٧ ٥٣١	٤٥٧ ٢٥١	٦٠ ٠٦٣	٣٤ ٠٥٣	٣٦ ٧٤٥ ٣٦٣
صافي المركز المالى	**٢٦ ٢٥٤**	**(٣٠ ٩٥٤)**	**٧٦٩**	**٤١**	**٣٨٩٠**	**-**
ارتباطات متعلقة بالائتمان	**١٥ ٤٣١**	**٩٠ ٩٥٥**	**-**	**-**	**-**	**١٠٦ ٣٨٦**

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

***استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

٧-٢ خطر السوق (تابع)

٧-٢-٣ خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لاثار التقلبات فى مستويات سعر العائد السائد فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات فى سعر عائد الاداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير فى اسعار العائد فى السوق، وفد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ويلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعه على اساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب:

(بالألف جنيه)

بيان	٣١ مارس ٢٠٢٠						
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد	الاجمالى
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	-	٣٦٦٩ ٩٥٦	٣٦٦٩ ٩٥٦
ارصدة لدى البنوك	١ ٥٨٤ ١٩٦	٧٨ ٧٦٦	-	-	-	-	١١٠ ٠٣٧	١ ٧٧٢ ٩٩٩
قروض وتسهيلات للبنوك	-			٢٣٥ ٢٣٤	٣١٣ ٦٤٤	-		٥٤٨ ٨٧٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢١ ٠٢٠ ٦٤	٣٥٢ ٧٧٢	٢٩٨ ٩١٤	٤٠٦ ٤٨٨	٢٦٢ ٠٦٨٨	٢٩٧٨ ٦٢٨	١٦٧ ١٨١	١٨ ٩٢٦ ٧٣٥
الاستثمارات المالية								
من خلال الأرباح و الخسائر	٥ ٨٦٥	٢٩ ٢٠٩	١٤ ٢٠٣	٣٠ ٦٩٩	-	-	٤ ٤٦٠	٨٤ ٤٣٦
من خلال الدخل الشامل	١٣٦ ٣٧٦	٧٦٠ ٩٧١	٥٤٧ ٣٨٦	٢ ١٩٦ ٤٩١	٧٢٤ ٥٥٥	٢ ١٣٧ ٦٢٦	٣٤٥ ٩٥٣	٦ ٨٤٩ ٣٥٨
بالتكلفة المستهلكة	١ ٠٣٦٤٩	١٠ ٠٠٠ ٣	٢٩ ٩٧٧	٤٩ ٢٥٣	١ ٢٢٥ ٦٢٥	١٣٥ ٠٦٦	-	١٦٤٣ ٥٧٣
أستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٤ ٤٣٠	٤ ٤٣٠
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٨٥٥ ٧٤٩	٨٥٥ ٧٤٩
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦ ٣٢٢	٦ ٣٢٢
اصول ثابته وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٤ ٧١٠ ٢	٤ ٧١٠ ٢
اجمالى الاصول المالية	**١٣٩٣٢ ١٥٠**	**١ ٣٢١ ٧٢١**	**٨٩٠ ٤٨٠**	**٢ ٩١٨ ١٦٥**	**٤ ٨٨٤ ٥١٢**	**٥ ٢٥١ ٣٢٠**	**٥ ٥٧١ ١٩٠**	**٣٤ ٧٦٩ ٥٣٨**
ارصدة مستحقة للبنوك	١ ٠٩٠ ١٠٥	-	-	-	-	-	٧٣ ٣٥٣	١ ١٦٣ ٤٥٨
ودائع العملاء	١٤ ٣١٥ ٠٤٣	٢ ٤٢٦ ٨١١	٢ ٧٥٨ ٠٢٣	٥ ٢٤٨ ٢٥٧	١ ٩٨٠ ١٢٦	١٩٧ ٧٤٥	١ ٧٨٥ ٦٣٨	٢٨ ٧١١ ٦٤٣
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١ ٢٣٩ ٣٨٨	١ ٢٣٩ ٣٨٨
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٩٦ ٤٤٦	٩٦ ٤٤٦
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٩٢ ٠٣٩	٩٢ ٠٣٩
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	١٠٠	١٠٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٣٤٦٦ ٤٦٤	٣٤٦٦ ٤٦٤
اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	**١٥٤٠٥ ١٤٨**	**٢ ٤٢٦ ٨١١**	**٢ ٧٥٨ ٠٢٣**	**٥ ٢٤٨ ٢٥٧**	**١ ٩٨٠ ١٢٦**	**١٩٧ ٧٤٥**	**٦ ٧٥٣ ٤٢٨**	**٣٤ ٧٦٩ ٥٣٨**
فجوة اعادة التسعير	**(١ ٤٧٢ ٩٩٨)**	**(١١٠٥ ٠٩٠)**	**(١ ٨٦٧ ٥٤٣)**	**(٢ ٣٣٠ ٠٩٢)**	**٢٩٠٤ ٣٨٦**	**٥ ٠٥٣ ٥٧٥**	**(١ ١٨٢ ٢٣٨)**	**-**
٣١ ديسمبر ٢٠١٩								
اجمالى الاصول المالية	١٥ ٩٦٩ ٨٥٨	٢ ١٤٧ ٩٨٩	٢ ١٧٥ ٧٧٣	٢ ٦٢٠ ٠٢٨	٣ ٩٥١ ٦٣٣	٣ ٠٦٠ ٩٤٤	٥ ٨٣٣ ١١٥	٣٥ ٧٥٩ ٣٤٠
اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	١٧ ٦١٩ ١٢١	٣ ٢٤٤ ٦٤٢	٢ ٢١٧ ٠٦٠	٤ ٤٥٤ ٤٥٥	١ ٥٩٢ ٧٠٣	٢٣٠ ٨٧٦	٦ ٤٠٠ ٤٨٣	٣٥ ٧٥٩ ٣٤٠
فجوة اعادة التسعير	**(١ ٦٤٩ ٢٦٣)**	**(١ ٠٩٦ ٦٥٣)**	**(٤١ ٢٨٧)**	**(١ ٨٣٤ ٤٢٧)**	**٢ ٣٥٨ ٩٣٠**	**٢ ٨٣٠ ٠٦٨**	**(٥٦٧ ٣٦٨)**	**-**

٧-٢ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.
احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (قبل ١ يناير ٢٠١٩ : المتاحة للبيع) المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل

٧-٢-٤ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٧-٢-٤-١ ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة قطاع ادارة المخاطر بالبنك ما يلي:

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري

إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم لجنة ادارة الاصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدي استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

٧-٢-٤-٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل قطاع ادارة المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والآجال.

٧-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣١ مارس ٢٠٢٠						(بالألف جنيه)
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى
مستحق للبنوك المحلية	٩٨١ ٧٢٧	٨٧ ١١٩	-	-	-	-	١ ٠٦٨ ٨٤٦
مستحق للبنوك الخارجية	١٠٤ ٠٤١	-	-	-	-	-	١٠٤ ٠٤١
ودائع العملاء	٨ ٠٤٤ ٨٢٦	١ ٦٢٨ ٨٥٤	١٦٠٧ ٠١٤	٢٧٤٤ ٨٧٥	٤ ٠١٧ ٢٧٠	١١ ٨١١ ١١٣	٢٩ ٨٥٣ ٩٥٢
التزامات اخري	١ ١١٠ ٦٤٠	-	-	-	-	٩٢ ٠٣٩	١ ٢٠٢ ٦٧٩
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	**١٠ ٢٤١ ٢٣٤**	**١ ٧١٥ ٩٧٣**	**١٦٠٧ ٠١٤**	**٢٧٤٤ ٨٧٥**	**٤ ٠١٧ ٢٧٠**	**١١٩ ٠٣١٥٢**	**٣٢ ٢٢٩ ٥١٨**
***اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى**							-

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠١٩						(بالألف جنيه)
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى
مستحق للبنوك المحلية	٢ ٣٥١ ٨٥٥	٢٤١ ٦١٧	-	-	-	-	٢ ٥٩٣ ٤٧٢
مستحق للبنوك الخارجية	٢٦٢ ٢٠٤	-	-	-	-	-	٢٦٢ ٢٠٤
ودائع العملاء	٧ ٤٨٥ ٨٦٩	٢ ٤٧٢ ٠٠٨	١ ١٢٤ ٧٢٨	٢ ٠٠٨ ٥٢٦	٤ ٠٣٨ ٣٧٢	١٢٣ ٠٣ ٥٧٤	٢٩ ٤٣٣ ٠٧٧
التزامات اخري	١ ٠٢٧ ٩٤١	-	-	-	-	٨٩ ٧٠٢	١ ١١٧ ٦٤٣
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	**١١ ١٢٧ ٨٦٩**	**٢ ٧١٣ ٦٢٥**	**١ ١٢٤ ٧٢٨**	**٢ ٠٠٨ ٥٢٦**	**٤ ٠٣٨ ٣٧٢**	**١٢ ٣٩٣ ٢٧٦**	**٣٣ ٤٠٦ ٣٩٦**
***اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى**	**٩ ١٣٣ ٥٥٠**	**٣ ٦٢١ ٥٨٧**	**٣ ٩٣٢ ٠٠٥**	**٩ ٦٥٢ ٢٥١**	**١٠ ٣٣٨ ٧٩٠**	**٤ ٤٣٢ ١٦٦**	**٤١ ١١٠ ٣٤٩**

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والارصدة لدى البنك المركزي، والارصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة واوراق حكومية اخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع اوراق مالية وايجاد مصادر تمويل اخرى.

*الاصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصومة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي.

٧ - ٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في مركز مالى البنك بالقيمة العادلة.

(بالألف جنيه)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١ ٧٧٢ ٩٩٩	٢ ٨١٣ ٤٤٩	١ ٧٧٢ ٦٩٦	٢ ٨١٣ ٤٤٩
قروض متداولة	٥ ٥٢٧ ٠٣٣	١٢ ٠٧٠ ٢٥٥	٥ ٢٤٦ ٨٢٨	١٢ ٠٧٠ ٢٥٥
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ١٦٣ ٤٥٨	٢ ٨٥٢ ٥٦٣	١ ١٦٣ ٤٥٨	٢ ٨٥٢ ٥٦٣
ودائع العملاء المتداولة	٢٤ ٩٥٦ ١٢٢	٢٤ ٤٠٧ ٩٣١	٢٤ ٩٦٦ ١٧٠	٢٤ ٤٠٧ ٩٣١

٧ - ٤ - ١ أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها، ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

٧ - ٤ - ٢ قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومةx`x` للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة. ويتم عرض القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

٧ - ٥ استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية فقط الأصول المالية التي لها تاريخ استحقاق محدد او قابل للتحديد ويهدف نموذج الاعمال للاحتفاظ بها من اجل الحصول على أصل الاستثمار والعائد منه فقط. ويتم تحديد القيمة العادلة لتلك الاصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

٧ - ٦ المستحق لبنوك أخرى و للعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداده عند الطلب.
يتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

٧-٧ ادوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي ولا يوجد لها أسواق نشطة، يتم اول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

٧-٨ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالاضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالى، فيما يلي:

الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.

حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

التأكد من أن أداء البنك يتوافق مع حدود المخاطر المقبولة Risk Appetite المعتدة من قبل مجلس إدارة البنك التي يتم مراقبتها بصفة دورية من خلال مصفوفة المخاطر.

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية او الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الاجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدني لرأس المال المصدر والمدفوع

لاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولي: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكذا الاستثمارات المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى البنك ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

٧-٨ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رأس المال		
الشريحة الأولي بعد الاستبعادات		
رأس المال المصدر والمدفوع	١٦١٧٣٣١	١٦١٧٣٣١
الاحتياطي العام	١٣٥٤٠	١٣٥٤٠
الاحتياطي القانوني	١٠١٠٩٣	١٠٠٢١٧
الاحتياطي الرأسمالي	٢٢٧	٢٢٧
أحتياطى المخاطر العام	٤٢٤٢	٤٢٤٢
أرباح محتجزة	١٤٣٠٩٦	١٣٥١٠٢٣
أرباح مرحلية	١٣٥٣١١١	-
اجمالى بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية	٢٢٥٧٩٨	٢٧٠٠٦٩
حقوق الأقلية	١٠٠	٩٨
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى	(٣٢٤٥١)	(٣٣٨٤١)
إجمالي الشريحة الأولي بعد الاستبعادات (١)	**٣٤٢٦٠٨٧**	**٣٣٢٢٩٠٦**
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص	١٩٢٦	١٩٢٦
ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى	١٤٠٢١٠	١١٦٠٦١
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	**١٤٢١٣٦**	**١١٧٩٨٧**
إجمالي رأس المال (١+٢)	**٣٥٦٨٢٢٣**	**٣٤٤٠٨٩٣**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:		
إجمالى مخاطر الإئتمان	٢٠١١٥١٠٩	١٩٦٨٠٨١٢
إجمالى مخاطر التشغيل	٢١٤٥٤١٨	٢١٤٥٤١٩
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان	**٢٢٢٦٠٥٢٧**	**٢١٨٢٦٢٣١**
معيار كفاية رأس المال (%)	**% ١٦,٠٣**	**% ١٥,٧٦**

* تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقا لبنود القوائم المالية المجمعة وتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ مع الاخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ .

٧-٩ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة ٣% على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧
* كنسبة رقابية مُلزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

وذلك تمهيدا للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الادنى لمعيار كفاية راس المال) بهدف قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبته لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) واصول البنك (داخل وخارج المركز المالى) غير المرجحة بأوزان المخاطر.

مكونات النسبة

مكونات البسط :

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المشار اليها بعاليه.

مكونات المقام :

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالى -وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي: -

* تعرضات البنود داخل المركز المالى بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية.
* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
* التعرضات خارج المركز المالى (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

نسبه الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الشريحة الأولي من رأس المال بعد الاستبعادات	٣٤٢٦ ٠٨٧	٣٣٢٢ ٩٠٦
اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٣٤ ٨٧٧ ٠١٠	٣٥ ٨٤١ ٣٢٠
اجمالى التعرضات خارج المركز المالى	١ ٦٩٩ ٦٩٨	١ ٥٩٤ ٥١٤
اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى	٣٦ ٥٧٦ ٧٠٨	٣٧ ٤٣٥ ٨٣٤
نسبة الرافعة المالية	% ٩,٣٧	% ٨,٨٨

٨ - أثر تغيير السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي باستثناء انه لم يتم تعديل أرقام عام ٢٠١٨ وتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المرحلة واالحتياطيات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبناءً عليه، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وإن تأثير هذا التغيير في السياسة المحاسبية في ١ يناير ٢٠١٩ و في ٣١ مارس ٢٠١٩ على النحو التالي:

الأثر إعتبارا من ١يناير ٢٠١٩

التأثيرعلى إعادة التصنيف وإعادة القياس:

بيان	تكوين خسائر ائتمانية متوقعة	أرباح محتجزة	الاحتياطيات
التأثيرعلى إعادة التصنيف و إعادة القياس:			
صناديق إستثمارالبنك الاهلى الكويتى -مصر من المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الى بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	-	١٦ ٢٦٠ ٦٠٠	-
إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-	(٨٢ ٦٠٤)	-
إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(١ ٣٩٥ ٨٨٨)	(٤٩ ٦٦٤ ٢٨٩)
إثبات الفروق الإكتوارية المتعلقة بالتزامات مزايا التقاعد من خلال الدخل	-	٢ ٥٤٨ ٠٧٥	(١٩ ٥٨٣ ٨٤٥)
إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	١٣ ٣٧٤ ٩١٥
التأثيرعلى الاعتراف بـ ECL بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ المتعلق بالأصول المالية:			
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ٤٧٠ ٤٥٢	-	(٤٤ ٧٢٠)
أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المستهلكة (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(٥٢٣ ٥٦٣)
أرصدة لدى البنوك (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(٢ ١٦٥ ٣٩٠)
قروض وتسهيلات البنوك (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(١ ٤٥٥ ٠٦٢)
قروض وتسهيلات العملاء (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(٢٨٨ ١٢٩ ٣٥٥)
التزامات عرضية	-	-	١٧ ٤٢٨ ٣٨٤
أصول أخرى (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(١ ١٩٨ ٥١١)
إجمالي الأثر في تاريخ التطبيق الأولي	**٤ ٤٧٠ ٤٥٢**	**١٧ ٣٣٠ ١٨٣**	**(٣٣١ ٩٦١ ٤٣٦)**

٨ - أثر تغيير السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ (تابع)

الأثر على الميزانية في ١ يناير ٢٠١٩

بيان	التعليمات قبل التعديل				التعليمات بعد التعديل وفقا للمعيار الدولى رقم ٩		
	فئة القياس وفقاً للتعليمات قبل التعديل	القيمة الدفترية	اعادة التبويب	اعادة القياس	القيمة الدفترية	فئة القياس
الأصول المالية						
أرصدة لدى البنوك	قروض وارصدة مدينة	٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨	-	(٢ ١٦٥ ٣٩٠)	٢ ٤٤٤ ٤٨٠ ٩٨٨	التكلفة المستهلكة
أذون الخزانة	القيمة العادلة / التكلفة المستهلكة	٣ ١١٨ ٥٧٨ ٠٤٢	(٣ ١١٨ ٥٧٨ ٠٤٢)	-	-	تم اعادة تبويبها
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وارصدة مدينة	٣٨٤ ٣٤٩ ٠٣٠	-	(١ ٤٥٥ ٠٦٢)	٣٨٢ ٨٩٣ ٩٦٨	التكلفة المستهلكة
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارصدة مدينة	١٥ ٦٦٩ ٥٣٤ ٠٨٥	-	(٢٨٨ ١٢٩ ٣٥٦)	١٥ ٣٨١ ٤٠٤ ٧٢٩	التكلفة المستهلكة
أرصدة مدينة	قروض وارصدة مدينة	٥٥٦ ٣٧٩ ٦٧٣	-	(١ ١٩٨ ٥١١)	٥٥٥ ١٨١ ١٦٢	التكلفة المستهلكة
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الخسائر	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق / بالتكبفة المستهلكة	-	٤٣ ٨٢٤ ٦٧٩	١٦ ١٧٧ ٩٩٦	٦٠ ٠٠ ٢٦٧٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الخسائر
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	متاحة للبيع	١ ٢٥٧ ٠٨٣ ٠٢٣	٣٥٠ ٨٥٥ ٢٩٣	(٣٤ ٧١٣ ١٣٦)	٤ ٧٣٠ ٩٢٩ ١٨٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
بالتكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١ ٧٤٣ ٤٤٨ ١١٨	(٤٣٣ ٨٠٥ ٩٣٠)	(٥٢٣ ٥٦٣)	١ ٣٠٩ ١١٨ ٦٢٥	بالتكلفة المستهلكة
مجموع الأصول المالية		**٢٥ ١٧٦ ٠١٨ ٣٤٩**	**-**	**(٣١٢ ٠٠٧ ٠٢٢)**	**٢٤ ٨٦٤ ٠١١ ٣٢٧**	
الألتزامات المالية						
مخصصات أخرى		٩٧ ٩٢٧ ٤٣٢	-	(١٧ ٤٢٨ ٣٨٤)	٨٠ ٤٩٩ ٠٤٨	
التزامات مزايا التقاعد		٥٩ ٦٧٠ ٣٦٤	-	١٧ ٠٣٥ ٧٧٠	٧٦ ٧٠٦ ١٣٤	
مجموع الالتزامات المالية		**١٥٧ ٥٩٧ ٧٩٦**	**-**	**(٣٩٢ ٦١٤)**	**١٥٧ ٢٠٥ ١٨٢**	
حقوق الملكية						
إحتياطيات		٣٢٧ ٨٤١ ٦٥٨	-	(٣٣١ ٩٦١ ٤٣٦)	(٤ ١١٩ ٧٧٨)	
أرباح محتجزة		٩١٧ ١٣٧ ٩١٩	-	١٧ ٣٣٠ ١٨٣	٩٣٤ ٤٦٨ ١٠٢	
إجمالى حقوق الملكية		**١ ٢٤٤ ٩٧٩ ٥٧٧**	**-**	**(٣١٤ ٦٣١ ٢٥٣)**	**٩٣٠ ٣٤٨ ٣٢٤**	

٩ - نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نقدية	٥٣٧ ٩٢٧ ٣٨٨	٣٣٤ ٦٢٩ ٧٦٠
أرصدة لدي البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٣ ١٣٤ ٢١١ ٦١٢	٣ ٨٩٩ ٨٣٤ ٣٦٧
	٣٦٧٢ ١٣٩ ٠٠٠	**٤ ٢٣٤ ٤٦٤ ١٢٧**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢ ١٨٢ ٩٦٧)	(١ ٩٧٩ ١١٧)
	٣٦٦٩ ٩٥٦ ٠٣٣	**٤ ٢٣٢ ٤٨٥ ٠١٠**
نقدية	٥٣٧ ٩٢٧ ٣٨٨	٣٣٤ ٦٢٩ ٧٦٠
أرصدة بدون عائد	٢ ٦٥١ ٢٦٥ ٧٥٩	٣ ٤٦١ ٨٥٣ ٢٩٣
أرصدة ذات عائد ثابت	٤٨٢ ٩٤٥ ٨٥٣	٤٣٧ ٩٨١ ٠٧٤
	٣٦٧٢ ١٣٩ ٠٠٠	**٤ ٢٣٤ ٤٦٤ ١٢٧**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢ ١٨٢ ٩٦٧)	(١ ٩٧٩ ١١٧)
	٣٦٦٩ ٩٥٦ ٠٣٣	**٤ ٢٣٢ ٤٨٥ ٠١٠**
أرصدة متداولة	**٣٦٦٩ ٩٥٦ ٠٣٣**	**٤ ٢٣٢ ٤٨٥ ٠١٠**

١٠ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية	١٨٥ ٣٠٨ ٨٦١	١٤٥ ٥١٨ ٢٨٦
ودائع	١ ٥٨٨ ٠٤٦ ٦٧٤	٢٦٧٠ ٩٩٥ ٣٠٠
	١ ٧٧٣ ٣٥٥ ٥٣٥	**٢ ٨١٦ ٥١٣ ٥٨٦**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٥٦ ١٥٣)	(١ ٠٨٥ ٨١٢)
	١ ٧٧٢ ٩٩٩ ٣٨٢	**٢ ٨١٥ ٤٢٧ ٧٧٤**
بنوك مركزية	٩ ٨٥٠ ٦٧٣	٩ ٠٦٤ ١٦٦
بنوك محلية	٨٨٥ ٥٩٦ ١٠٩	١ ٧٨٣ ٢٣٥ ٢٦٥
بنوك خارجية	٨٧٧ ٩٠٨ ٧٥٣	١ ٠٢٤ ٢١٤ ١٥٥
	١ ٧٧٣ ٣٥٥ ٥٣٥	**٢ ٨١٦ ٥١٣ ٥٨٦**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٥٦ ١٥٣)	(١ ٠٨٥ ٨١٢)
	١ ٧٧٢ ٩٩٩ ٣٨٢	**٢ ٨١٥ ٤٢٧ ٧٧٤**
أرصدة بدون عائد	١١٠ ٠٣٧ ٧٨٧	١٢٨ ٠٠١ ٦١٠
أرصدة ذات عائد متغير	٧٥ ٢٧١ ٠٧٣	١٧ ٥١٦ ٦٧٦
أرصدة ذات عائد ثابت	١ ٥٨٨ ٠٤٦ ٦٧٥	٢٦٧٠ ٩٩٥ ٣٠٠
	١ ٧٧٣ ٣٥٥ ٥٣٥	**٢ ٨١٦ ٥١٣ ٥٨٦**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٥٦ ١٥٣)	(١ ٠٨٥ ٨١٢)
	١ ٧٧٢ ٩٩٩ ٣٨٢	**٢ ٨١٥ ٤٢٧ ٧٧٤**
أرصدة متداولة	**١ ٧٧٢ ٩٩٩ ٣٨٢**	**٢ ٨١٥ ٤٢٧ ٧٧٤**

١١ - قروض وتسهيلات البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قروض لأجل	٥٥١ ٣٦٢ ٠٠٠	٣٢٠ ٨٣٠ ٠٠٠
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢ ٤٨٣ ٧٢٥)	(١ ٤٣٩ ٥٤٩)
	٥٤٨ ٨٧٨ ٢٧٥	**٣١٩ ٣٩٠ ٤٥١**

١٢ - قروض وتسهيلات العملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أفراد		
قروض شخصية	٦ ٣٨٩ ٥٩٢ ٨٣٨	٥ ٩٧٦ ١٧٨ ٢٥٨
بطاقات ائتمان	١٩٢ ٣٩٥ ١٠٠	١٨٨ ٨٢٨ ٦٥٧
حسابات جارية مدينة	٤١ ٥٦٣ ٠٣١	٢١ ٥٤٨ ٤٢٨
قروض عقارية	٣ ٠٨٥ ١٨٧	٣ ١٢٦ ٢٧٢
اجمالى (١)	**٦ ٦٢٦ ٦٣٦ ١٥٦**	**٦ ١٨٩ ٦٨١ ٦١٥**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٣ ٨٥١ ٤٠٣ ١١٨	٤ ٥٧٧ ٠٨٨ ٢٠٨
قروض مباشرة	٦ ٨٦٢ ٩٢١ ٣٤٩	٦ ٤٣٤ ٢٥٨ ٨٨٨
قروض مشتركة	١ ٨٦٧ ٩٠٥ ٧٢٣	١ ٩٨٨ ٧١٥ ٨٢٧
قروض أخرى	٢٧٨ ٢٩٤ ٤٠٠	٨٤ ٧١١ ٠٢٥
اجمالى (٢)	**١٢ ٨٦٠ ٥٢٤ ٥٩٠**	**١٣ ٠٨٤ ٧٧٣ ٩٤٨**
اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء (١) + (٢)	**١٩ ٤٨٧ ١٦٠ ٧٤٦**	**١٩ ٢٧٤ ٤٥٥ ٥٦٣**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٥٦٠ ٤٢٦ ٠٠٤)	(٥٠٥ ٨٤٧ ٨٥٢)
	١٨ ٩٢٦ ٧٣٤ ٧٤٢	**١٨ ٧٦٨ ٦٠٧ ٧١١**
أرصدة متداولة	٥ ٥٢٧ ٠٣٣ ٠٥١	١٢ ٠٧٠ ٢٥٤ ٦٥١
أرصدة غير متداولة	١٣ ٩٦٠ ١٢٧ ٦٩٥	٧ ٢٠٤ ٢٠٠ ٩١٢
	١٩ ٤٨٧ ١٦٠ ٧٤٦	**١٩ ٢٧٤ ٤٥٥ ٥٦٣**

١٢ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للقروض وتسهيلات العملاء خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (أفراد)		
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول الفترة	٥ ٢٠٤ ٠٩٥	١١٢ ٣٩٣ ٤١٤	١١٧ ٥٩٧ ٥٠٩
عبء الاضمحلال	٣١٢ ٢٨٩	٣٩ ٨٣٥ ٧٤٨	٤٠ ١٤٨ ٠٣٧
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٤٤٢ ١٦٠	٥ ٧٤٨ ٠٧٤	٦ ١٩٠ ٢٣٤
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	(٨١٦ ٦٧٠)	(١٩ ٢٣٩ ١٣٦)	(٢٠ ٠٥٥ ٨٠٦)
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في آخر الفترة	**٥ ١٤١ ٨٧٤**	**١٣٨ ٧٣٨ ١٠٠**	**١٤٣ ٨٧٩ ٩٧٤**

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (مؤسسات)		
	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول الفترة	٣٠٧ ٨٦٣ ٣٥٧	٦٤ ٠٣٠ ٩٣٦	٣٧١ ٨٩٤ ٢٩٣
عبء (رد) الاضمحلال	٤٦ ١٩٢ ٢٤٠	(٥ ٩٢٦ ٩٧٩)	٤٠ ٢٦٥ ٢٦١
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٦ ٨٩٧ ٧٤٧	-	٦ ٨٩٧ ٧٤٧
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٩٠ ٢٩٧١)	(٦٠٨ ٣٠٠)	(٢ ٥١١ ٢٧١)
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في آخر الفترة	**٣٥٩ ٠٥٠ ٣٧٣**	**٥٧ ٤٩٥ ٦٥٧**	**٤١٦ ٥٤٦ ٠٣٠**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (أفراد)		
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة كما سبق إصداره	**١٣٠٦٨٩٢**	**٤٢ ٩٤٢ ٣١٥**	**٤٤ ٢٤٩ ٢٠٧**
أثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	٦ ١٨٤ ٣٢٦	٤٥ ٠٢٢ ٨٦٨	٥١ ٢٠٧ ١٩٤
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة بعد التعديل	٧ ٤٩١ ٢١٨	٨٧ ٩٦٥ ١٨٣	٩٥ ٤٥٦ ٤٠١
عبء الاضمحلال	٢١٤ ٤٢٨	١١٠ ٥٤٥ ١٩٦	١١٠ ٧٥٩ ٦٢٤
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٢ ٦١٢ ٩٤٥	١٣ ١٢٤ ٥٥٩	١٥ ٧٣٧ ٥٠٤
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	(٥ ١١٤ ٤٩٦)	(٩٩ ٢٤١ ٥٢٤)	(١٠٤ ٣٥٦ ٠٢٠)
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في آخر السنة	**٥ ٢٠٤ ٠٩٥**	**١١٢ ٣٩٣ ٤١٤**	**١١٧ ٥٩٧ ٥٠٩**

١٢ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مؤسسات)		
	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة كما سبق إصداره	١٤٦ ٤٧٤ ٣٧١	٩ ٢١٠ ٠٢٠	١٥٥ ٦٨٤ ٣٩١
أثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	١٣٣ ٥٧٦ ٨٤٤	١٠٣ ٣٤٥ ٣١٧	٢٣٦ ٩٢٢ ١٦١
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة بعد التعديل	٢٨٠ ٠٥١ ٢١٥	١١٢ ٥٥٥ ٣٣٧	٣٩٢ ٦٠٦ ٥٥٢
(رد) الاضمحلال	(٣ ٨٥٨ ٩٣١)	(٤٤ ١٨٣ ٩١٢)	(٤٨ ٠٤٢ ٨٤٣)
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٧٧ ٣٤٥ ٤١٦	-	٧٧ ٣٤٥ ٤١٦
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(٢٥ ٠١٨ ٥٨٧)	-	(٢٥ ٠١٨ ٥٨٧)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٤ ٢٩٩ ٧٠٦)	(٤ ٣٤٠ ٤٨٩)	(٨ ٦٤٠ ١٩٥)
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في آخر السنة	٣٢٤ ٢١٩ ٤٠٧	٦٤ ٠٣٠ ٩٣٦	٣٨٨ ٢٥٠ ٣٤٣

	٣١ مارس ٢٠١٩ (أفراد)		
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول الفترة كما سبق إصداره	١ ٣٠٦ ٨٩٢	٤٢ ٩٤٢ ٣١٥	٤٤ ٢٤٩ ٢٠٧
أثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	٦ ١٨٤ ٣٢٦	٤٥ ٠٢٢ ٨٦٨	٥١ ٢٠٧ ١٩٤
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول الفترة بعد التعديل	٧ ٤٩١ ٢١٨	٨٧ ٩٦٥ ١٨٣	٩٥ ٤٥٦ ٤٠١
عبء الاضمحلال	١ ٦٤٧ ٠٢٢	٢٧ ٤٥٥ ٥١٥	٢٩ ١٠٢ ٥٣٧
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٧١١ ٨٢٨	٢ ٨١٤ ٩٧١	٣ ٥٢٦ ٧٩٩
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	(١ ٢٤٥ ٩٤٤)	(١٦ ٨٧٢ ٦٠٢)	(١٨ ١١٨ ٥٤٦)
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في آخر الفترة	٨ ٦٠٤ ١٢٤	١٠١ ٣٦٣ ٠٦٧	١٠٩ ٩٦٧ ١٩١

	٣١ مارس ٢٠١٩ (مؤسسات)		
	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول الفترة كما سبق إصداره	١٤٦ ٤٧٤ ٣٧١	٩ ٢١٠ ٠٢٠	١٥٥ ٦٨٤ ٣٩١
أثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	١٣٣ ٥٧٦ ٨٤٤	١٠٣ ٣٤٥ ٣١٧	٢٣٦ ٩٢٢ ١٦١
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول الفترة بعد التعديل	٢٨٠ ٠٥١ ٢١٥	١١٢ ٥٥٥ ٣٣٧	٣٩٢ ٦٠٦ ٥٥٢
(رد) الاضمحلال	(٣١ ٧٨٢ ٣١٥)	(١٦ ٥٠٨ ١١١)	(٤٨ ٢٩٠ ٤٢٦)
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٤٥ ٨٥٠ ٩٩٠	-	٤٥ ٨٥٠ ٩٩٠
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	١ ٥١٣ ٨٥٠	(٢ ٠٠٦ ٠٦٤)	(٤٩٢ ٢١٤)
فروق تقييم عملات أجنبية	(١ ٦١٧ ٢٠٤)	-	(١ ٦١٧ ٢٠٤)
رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في آخر الفترة	٢٩٤ ٠١٦ ٥٣٦	٩٤ ٠٤١ ١٦٢	٣٨٨ ٠٥٧ ٦٩٨

١٣ - أدوات المشتقات المالية

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.

* تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

* ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي Nominal Value مُتفق عليه.

* تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

* ويتمثل خطر الائتمان للبنك فى التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقابة على خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

* تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالى، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

* وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

	٣١ مارس ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة عملات	٥٠ ٢٨٤ ٧٦٨	-	(٨٣٠٣ ٢٢٣)	١٠٨ ٠٢٠ ٠٨٠	-	(٦ ٠١١ ٦٨٥)
اجمالى مشتقات العملات الاجنبية		-	(٨٣٠٣ ٢٢٣)		-	(٦ ٠١١ ٦٨٥)
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة		-	(٨٣٠٣ ٢٢٣)		-	(٦ ٠١١ ٦٨٥)

١٤ - استثمارات مالية

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات دين		
اذون خزانة	٣٠ ٠٥٥ ١٢٧	١٢ ٠٨٦ ٥٥١
وثائق صناديق الاستثمار	٥٤ ٣٨٠ ٥٦٤	٧٤ ٤٥٧ ٧٨٩
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٤ ٤٣٥ ٦٩١	٨٦ ٥٤٤ ٣٤٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
أدوات دين:		
سندات	٣ ١٣٤ ٥٥٨ ٦٣٨	٢ ٠٥١ ٩٢٩ ٣٣٦
اذون خزانة	٣ ٣٦٨ ٨٤٦ ٨٤٧	٤ ٤٥١ ٨٠٨ ٦٦٧
أدوات حقوق الملكية:		
مدرجة فى السوق	٣٠٧ ١٨٤ ٤٩٤	٢٣٧ ٩٠١ ٤٣٧
غير مدرجة فى السوق	٣٨ ٧٦٨ ٠٩٣	٣٨ ٧٦٨ ٠٩٣
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦ ٨٤٩ ٣٥٨ ٠٧٢	٦ ٧٨٠ ٤٠٧ ٥٣٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين		
سندات	١ ٦٤٦ ٦١٠ ٦٤٩	١ ٦٨١ ٢٤٠ ٢٢٥
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣ ٠٣٧ ٩٣٥)	(١١ ٢٥٨ ٤٠٦)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١ ٦٤٣ ٥٧٢ ٧١٤	١ ٦٦٩ ٩٨١ ٨١٩
أدوات دين ذات عائد ثابت	٨ ١٧٧ ٠٣٣ ٣٢٦	٨ ١٨٥ ٨٠٦ ٣٧٣
	٨ ١٧٧ ٠٣٣ ٣٢٦	٨ ١٨٥ ٨٠٦ ٣٧٣

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل	٥ ٢٠٧ ٥٢٨	٢ ١٢٢ ١٧٣
	٥ ٢٠٧ ٥٢٨	٢ ١٢٢ ١٧٣

١٤ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلى:

	من خلال الارباح و الخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩كما تم اصداره	٤٣ ٨٢٤ ٦٧٩	٤٨٠٤ ٣٥٨ ١٣٩	١٣٠٩ ٦٤٢ ١٨٨	٦ ١٥٧ ٨٢٥ ٠٠٦
أثر تغيير السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	١٦ ١٧٧ ٩٩٦	(٣٦ ٣٢٨ ٩٥٩)	-	(٢٠ ١٥٠ ٩٦٣)
الرصيد فى ٠١ يناير ٢٠١٩بعد التعديل	٦٠ ٠٠ ٢٦٧٥	٤ ٧٦٨ ٠٢٩ ١٨٠	١٣٠٩ ٦٤٢ ١٨٨	٦ ١٣٧ ٦٧٤ ٠٤٣
إضافات	٨٦ ٤٦١ ٦٦١ ٩٤٨	١٠ ٤٩٥ ٧٩٦ ٨٤٩	٦٦٤ ٢٣٦ ٢٩٤	٩٧ ٦٢١ ٦٩٥ ٠٩١
استبعادات (بيع / استرداد)	(٨٦ ٤٣٨ ٤٤٢ ١٩٦)	(٨ ٦٣٩ ٨٦٠ ٧١٢)	(٢٧٩ ٦٨٣ ٤٨٩)	(٩٥ ٣٥٧ ٩٨٦ ٣٩٧)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	-	(١ ٥٠٥ ٠٢٧)	(١ ٥٠٥ ٠٢٧)
خسائر التغير في القيمة العادلة	٣ ٣٢١ ٩١٣	٣٥٣ ٥٠٣ ٥٩٠	-	٣٥٦ ٨٢٥ ٥٠٣
فروق إعادة تقييم	-	(١٠٦ ٢٨٦ ٨٣٨)	(١١ ٤٤٩ ٧٤١)	(١١٧ ٧٣٦ ٥٧٩)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨٦ ٥٤٤ ٣٤٠	٦ ٨٧١ ١٨٢ ٠٦٩	١ ٦٨١ ٢٤٠ ٢٢٥	٨ ٦٣٨ ٩٦٦ ٦٣٤
الرصيد فى ٠١ يناير ٢٠٢٠	٨٦ ٥٤٤ ٣٤٠	٦ ٨٧١ ١٨٢ ٠٦٩	١ ٦٨١ ٢٤٠ ٢٢٥	٨ ٦٣٨ ٩٦٦ ٦٣٤
إضافات	٣١ ٦٧٧ ٥٥٧ ١٨٥	٣ ٠٢٨ ٧١٨ ٢٣٢	-	٣٤ ٧٠٦ ٢٧٥ ٤١٧
استبعادات (بيع / استرداد)	(٣١ ٦٧٨ ٦٩٢ ٥٣٤)	(٢ ٨٩٥ ٥٠٢ ٣١١)	(٣٢ ١٩٤ ١٩٢)	(٣٤ ٦٠٦ ٣٨٩ ٠٣٧)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		١ ٦٤١ ٣٧٤	٣٦٥ ٧٤٦	٢ ٠٠٧ ١٢٠
خسائر التغير في القيمة العادلة	(٩٧٣ ٣٠٠)	(٤٤ ٥٥٨ ٣١٦)	-	(٤٥ ٥٣١ ٦١٦)
فروق إعادة تقييم	-	(١٨٨ ٠٥٤ ٠٥)	(٢٨٠ ١١٣٠)	(٢١٦ ٠٦ ٥٣٥)
اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	-	-	-
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٠	٨٤ ٤٣٥ ٦٩١	٦ ٩٤٢ ٦٧٥ ٦٤٣	١ ٦٤٦ ٦١٠ ٦٤٩	٨ ٦٧٣ ٧٢١ ٩٨٣

١٥ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

الإستثمارات المالية فى شركات تابعة وشقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

			٣١ مارس ٢٠٢٠			
	القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة						
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	-	% ٢٢,٠٠	٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨
	-		٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨

			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة						
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	-	% ٢٢,٠٠	٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨
	-		٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨

١٦ - أصول غير ملموسة

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صافي القيمة الدفترية فى أول الفترة / السنة	١ ٤٨٢ ٩٦٦	٧ ٤٢١ ١٥٥
الإضافات	-	-
الاستهلاك	(٢٧٤ ٨٧٦)	(٥ ٩٣٨ ١٨٩)
صافي القيمة الدفترية فى اخر الفترة / السنة	١ ٢٠٨ ٠٩٠	١ ٤٨٢ ٩٦٦

١٧ - أصول أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ايرادات مستحقة	٣٨٤ ٠٦٧ ٦٥٥	٢٩٠ ٣٥٩ ١٧٦
مصروفات مقدمة	١٣٣ ٨٠٣ ٩٧٨	١٠٧ ٦٠٦ ٤٣١
مشروعات تحت التنفيذ	٤٤ ٤٧٩ ٨٩٦	٣٦ ٢٧٦ ٥٦١
أصول آلت ملكيتها للبنك	١٠١ ٢٠١ ٣٣٧	١١٦ ٠١٤ ٤٨٧
تأمينات وعهد	٧٦ ١٣٩ ٧٠١	٥ ٨٥٤ ٤٥٩
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٦٢ ٨٣٣ ٩٨١	٤٧ ٩٢١ ٤٣٢
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٥٥ ٣٤٥ ٠٣٨	٥٢ ٩٨٩ ٦٣٦
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢ ١٢٢ ٥٨٠)	(١ ٣٨٠ ٤٤٢)
	٨٥٥ ٧٤٩ ٠٠٦	٦٥٥ ٦٤١ ٧٤٠

١٨ - أصول ثابتة

	أراضى ومبانى	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩							
التكلفة	٤٠٢ ٣٢٨ ٩٧٢	١٣٠ ٢٨٨ ٠٢٤	٥٤ ٨٤٦ ٠٨٣	٢٧٠ ١٠٧ ٦١٧	٢٣ ٥٨١ ٨٣١	٤٠ ٨٢٨ ٣٠٥	٩٢١ ٩٨٠ ٨٣٢
مجمع الاهلاك	(١٩٠ ٠١٦ ٤٥٦)	(٨٩ ٢٦٨ ٧٥٢)	(٤٠ ٥٣٨ ٨٤٣)	(١٩٤ ٩٩٧ ٧٦٥)	(١٠ ٢٩٩ ٤٦٦)	(٣٢ ٩٦٩ ٧٩٧)	(٥٥٨ ٠٩١ ٠٧٩)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٩	**٢١٢ ٣١٢ ٥١٦**	**٤١ ٠١٩ ٢٧٢**	**١٤ ٣٠٧ ٢٤٠**	**٧٥ ١٠٩ ٨٥٢**	**١٣ ٢٨٢ ٣٦٥**	**٧ ٨٥٨ ٥٠٨**	**٣٦٣ ٨٨٩ ٧٥٣**
إضافات	٢٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٤١ ٥٦٢ ٣٤٦	١٠ ٨٩١ ٤٣٤	٤٤ ٢٤٢ ٣٥٧	٥ ٩٤٠ ٨٠٠	٥ ٦٣٤ ٥٣٠	١٣٦ ٢٧١ ٤٦٧
استبعادات	-	-	-	-	(١٤١ ٥٠٠)	-	(١٤١ ٥٠٠)
تكلفة اهلاك	(١١ ٨٨٣ ٣٧٩)	(١٦٦٠٢ ١٨١)	(٦ ٢٧٥ ٤٩٤)	(٣٩ ٨٢٨ ٥٤٤)	(٣ ٨٤٩ ١٧٨)	(٣ ١١٧ ٢٧٢)	(٨١ ٥٥٦ ٠٤٨)
اهلاك الاستبعادات	-	-	-	-	١٠٨ ١١٢	-	١٠٨ ١١٢
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٢٢٨ ٤٢٩ ١٣٧**	**٦٥ ٩٧٩ ٤٣٧**	**١٨ ٩٢٣ ١٨٠**	**٧٩ ٥٢٣ ٦٦٥**	**١٥ ٣٤٠ ٥٩٩**	**١٠ ٣٧٥ ٧٦٦**	**٤١٨ ٥٧١ ٧٨٤**
إضافات	-	٣ ٠١٢ ٣٧٥	٤ ١٧٣ ٤٧٠	٩٧٥ ٢١٩	-	١ ٠٤٥ ٨٥٥	٩ ٢٠٦ ٩١٩
استبعادات	(١ ٨٨١ ٤٩٧)	-	-	-	(١ ٤٣٦ ٩٩٤)	-	(٣ ٣١٨ ٤٩١)
تكلفة الاهلاك	(٣ ٠٠٣ ١٥٦)	(٤ ٩٨١ ٠٦٣)	(١ ٧١٩ ٨٢٦)	(٩ ١٨٧ ٥٦٧)	(١ ١٤٣ ٦٣٠)	(٨٦٨ ٧٧٦)	(٢٠ ٩٠٤ ٠١٨)
اهلاك الاستبعادات	١ ٣٧٩ ٢٣٢	-	-	-	٩٥٨ ١٩٤	-	٢ ٣٣٧ ٤٢٦
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠	**٢٢٤ ٩٢٣ ٧١٦**	**٦٤ ٠١٠ ٧٤٩**	**٢١ ٣٧٦ ٨٢٤**	**٧١ ٣١١ ٣١٧**	**١٣ ٧١٨ ١٦٩**	**١٠ ٥٥٢ ٨٤٥**	**٤٠٥ ٨٩٣ ٦٢٠**
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٠							
التكلفة	٤٢٨ ٤٤٧ ٤٧٥	١٧٤ ٨٦٢ ٧٤٥	٦٩ ٩١٠ ٩٨٧	٣١٥ ٣٢٥ ١٩٣	٢٧ ٩٤٤ ١٣٧	٤٧ ٥٠٨ ٦٩٠	١ ٠٦٣ ٩٩٩ ٢٢٧
مجمع الاهلاك	(٢٠٣ ٥٢٣ ٧٥٩)	(١١٠ ٨٥١ ٩٩٦)	(٤٨ ٥٣٤ ١٦٣)	(٢٤٤ ٠١٣ ٨٧٦)	(١٤ ٢٢٥ ٩٦٨)	(٣٦ ٩٥٥ ٨٤٥)	(٦٥٨ ١٠٥ ٦٠٧)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠	**٢٢٤ ٩٢٣ ٧١٦**	**٦٤ ٠١٠ ٧٤٩**	**٢١ ٣٧٦ ٨٢٤**	**٧١ ٣١١ ٣١٧**	**١٣ ٧١٨ ١٦٩**	**١٠ ٥٥٢ ٨٤٥**	**٤٠٥ ٨٩٣ ٦٢٠**

١٩ - استثمارات عقارية

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
اراضى	٢ ٠٤٤ ٤٨٦	٢ ٠٤٤ ٤٨٦
مبانى	٢ ٨٤٠ ٦٤٧	٢ ٨٤٠ ٦٤٧
الاجمالى	**٤ ٨٨٥ ١٣٣**	**٤ ٨٨٥ ١٣٣**
مجمع الإهلاك	(٤٥٤ ٨١٥)	(٤٢٦ ٤٨٦)
الصافى	**٤ ٤٣٠ ٣١٨**	**٤ ٤٥٨ ٦٤٧**

٢٠ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية	٩١ ٦٢٩ ٣٢٠	٢١٣ ٣٠٥ ١٦٦
ودائع	١ ٠٧١ ٨٢٩ ١٠٦	٢ ٦٣٩ ٢٥٧ ٦٩١
	١ ١٦٣ ٤٥٨ ٤٢٦	**٢ ٨٥٢ ٥٦٢ ٨٥٧**
بنوك محلية	١ ٠٥٩ ٤١٧ ٢٥٩	٢ ٥٩٠ ٣٥٨ ٦٠٤
بنوك خارجية	١٠٤ ٠٤١ ١٦٧	٢٦٢ ٢٠٤ ٢٥٣
	١ ١٦٣ ٤٥٨ ٤٢٦	**٢ ٨٥٢ ٥٦٢ ٨٥٧**
أرصدة بدون عائد	٧٣ ٣٥٣ ٤٠٦	١١ ٤٠٦ ٢١٤
أرصدة ذات عائد	١ ٠٩٠ ١٠٥ ٠٢٠	٢ ٨٤١ ١٥٦ ٦٤٣
	١ ١٦٣ ٤٥٨ ٤٢٦	**٢ ٨٥٢ ٥٦٢ ٨٥٧**
أرصدة متداولة	**١ ١٦٣ ٤٥٨ ٤٢٦**	**٢ ٨٥٢ ٥٦٢ ٨٥٧**

٢١ - ودائع العملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ودائع تحت الطلب وحسابات جارية	٩ ٨٢٨ ٤٤٧ ٩٢٧	١٠ ١٠٣ ١٢٠ ١٩٠
ودائع لأجل وبإخطار	١٢ ٢١٥ ٢٠٢ ٥٤١	١١ ٤٢٩ ٥٣٠ ٥٠٠
شهادات ادخار وإيداع	٤ ١٩٩ ٣٣٠ ٤٧٠	٣ ٨٩٧ ٥٥٥ ٢١١
ودائع توفير	٢ ١٧٥ ٧٩٥ ٣٢٠	٢ ٢٣٩ ٩٥٢ ٢٧٥
ودائع أخرى	٢٩٢ ٨٦٦ ٩٠٣	٥٠ ٢٧٣ ٦٩٦١
	٢٨ ٧١١ ٦٤٣ ١٦١	**٢٨ ١٧٢ ٨٩٥ ١٣٧**
ودائع مؤسسات	١٨ ١٧٣ ٠٣٨ ٧٢٦	١٧ ٦٣٧ ٨٢٠ ٥٣٩
ودائع افراد	١٠ ٥٣٨ ٦٠٤ ٤٣٥	١٠ ٥٣٥ ٠٧٤ ٥٩٨
	٢٨ ٧١١ ٦٤٣ ١٦١	**٢٨ ١٧٢ ٨٩٥ ١٣٧**
أرصدة بدون عائد	١ ٧٨٥ ١٨٧ ٩٠١	١ ٦٥٣ ٩٢٦ ٩٩١
أرصدة ذات عائد متغير	١٠ ٤٩٤ ٠٧٠ ٥٥٦	١١ ١٦٤ ٢٥٠ ١١٠
أرصدة ذات عائد ثابت	١٦ ٤٣٢ ٣٨٤ ٧٠٤	١٥ ٣٥٤ ٧١٨ ٠٣٦
	٢٨ ٧١١ ٦٤٣ ١٦١	**٢٨ ١٧٢ ٨٩٥ ١٣٧**
أرصدة متداولة	٢٤ ٩٥٦ ١٢١ ٨١٢	٢٤ ٤٠٧ ٩٣٠ ٦٦٢
أرصدة غير متداولة	٣ ٧٥٥ ٥٢١ ٣٤٩	٣ ٧٦٤ ٩٦٤ ٤٧٥
	٢٨ ٧١١ ٦٤٣ ١٦١	**٢٨ ١٧٢ ٨٩٥ ١٣٧**

٢٢ - إلتزامات أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عوائد مستحقة	١٣٠ ٢٠٨ ٧١٧	١٠٥ ١٨٢ ١٦٥
مصروفات مستحقة	٢٢٧ ٠٣٣ ١٩٣	٢٢٥ ٧٠١ ٠٨٦
ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات	٥٧ ٩٦٢ ٢٢٠	٧١ ٥٥٤ ٨٣٤
دائنو توزيعات	١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩
ايرادات مقدمة	١٣٢ ٤٣٩ ٤٤٩	١٢٤ ١٩٤ ٥٤٥
مدفوعات تحت زيادة رأس المال	٣١٥ ٠٦٤ ٠٠٠	٣٢٠ ٨٣٠ ٠٠٠
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٣٦٦ ٩٥٢ ٥٠٦	٢٧٧ ٠٣٩ ٤٥٥
	١ ٢٣١ ٠٨٣ ٢٦٤	**١ ١٢٥ ٩٢٥ ٢٦٤**

٢٣ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رصيد المخصص في أول الفترة / السنة كما سبق إصداره	**٩٤ ١٠٤ ٩٦٧**	**٩٧ ٩٢٧ ٤٣٢**
أثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	-	(١٧ ٤٢٨ ٣٨٤)
رصيد المخصص في أول الفترة / السنة بعد التعديل	٩٤ ١٠٤ ٩٦٧	٨٠ ٤٩٩ ٠٤٨
المحمل على قائمة الدخل	٢ ٤٢٦ ٠٨١	١٤ ٨٠٩ ٢٣٥
فروق تقييم عملات أجنبية	(٨٤ ٨٩٤)	(١ ٠٧٥ ٤٤٧)
المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة	-	(١٢٧ ٨٦٩)
رصيد المخصص فى اخر الفترة / السنة	**٩٦ ٤٤٦ ١٥٤**	**٩٤ ١٠٤ ٩٦٧**

بلغ مخصص الالتزامات العرضية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ٣٧ ٢٨٦ ١٥٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٧ ٢٨٦ ١٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠%.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول الثابتة	-	٤ ٨٦٤ ٢٦٧
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٦ ٣٢١ ٧٥٨	١ ٤٧٤ ٤٥٠
الإجمالى	**٦ ٣٢١ ٧٥٨**	**٦ ٣٣٨ ٧١٧**

٢٥ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزمات مزايا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٩ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتى تعتمد فى افتراضتها المالية على توقعات السوق فى تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالى:

التزامات مدرجة بالمركز المالى :

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مزايا المعاشات	٩٢ ٠٣٩ ١١٦	٨٩ ٧٠١ ٦٥١
الإجمالى	**٩٢ ٠٣٩ ١١٦**	**٨٩ ٧٠١ ٦٥١**

المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل:

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
مزايا المعاشات	(٢ ٣٣٧ ٤٦٤)	(٢٦٠٤ ٧٧٩)
الإجمالى	**(٢ ٣٣٧ ٤٦٤)**	**(٢٦٠٤ ٧٧٩)**

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها فى المركز المالى كالتالى :

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
القيمة الحالية للالتزمات	١٣٦ ٤١٣ ٩٣٨	١٣٩ ٥٢٦ ٠٤٠
القيمة العادلة للأصول	(٤٦ ٥٧٢ ٥٩٩)	(٤٦ ٦٤٣ ٩٥٩)
صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها	٢ ١٩٧ ٧٧٧	(٣ ١٨٠ ٤٣٠)
الإجمالى	**٩٢ ٠٣٩ ١١٦**	**٨٩ ٧٠١ ٦٥١**

٢٥ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة / السنة المالية فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في اول الفترة / السنة	١٣٩ ٥٢٦ ٠٤٠	١٢٤ ٣٦٠ ٩٢٨
تكلفة الخدمة	٨٢٤ ٥٣٦	٣ ١٩٢ ٩٣٠
تكلفة العائد	٤ ٢٥٩ ٨٥١	١٩ ٣٨٢ ٣٤٠
حصة العاملين	٨٤٦ ٠٨٤	٨٢٤ ٤٩٨
مزايا مدفوعة	٥ ٨٨٤ ٣٢٨	٣ ٩٢٢ ٧٢١
خسائر إكتوارية	(١٤ ٩٢٦ ٩٠٠)	(١٢ ١٥٧ ٣٧٧)
الرصيد فى اخر الفترة / السنة	١٣٦ ٤١٣ ٩٣٩	١٣٩ ٥٢٦ ٠٤٠

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة / السنة المالية فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في اول الفترة / السنة	٤٦ ٦٤٣ ٩٦٠	٤١ ٥٩٦ ٩٤١
العائد المتوقع	٤ ٥٢٦ ٦٨٣	٦ ٠٤٦ ١٣٨
حصة البنك	١ ٦١٥ ٢٥١	٦ ٤١١ ٠٣٩
حصة العاملين	٨٤٦ ٠٨٤	٨٢٤ ٤٩٨
مزايا مدفوعة	٥ ٨٨٤ ٣٢٨	٣ ٩٢٢ ٧٢١
خسائر إكتوارية	(١٢ ٩٤٣ ٧٠٧)	(١٢ ١٥٧ ٣٧٧)
الرصيد فى اخر الفترة / السنة	٤٦ ٥٧٢ ٥٩٩	٤٦ ٦٤٣ ٩٦٠

وتتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
تكلفة الخدمة	(٣ ١٩٢ ٩٣٠)	(٧٩٨ ٢٣٣)
تكلفة العائد	(١٩ ٣٨٢ ٣٤٠)	(٤ ٨٤٥ ٥٨٥)
العائد المتوقع	٦ ٠٤٦ ١٣٨	١ ٥١١ ٥٣٥
حصة البنك	٦ ٤١١ ٠٣٩	١ ٥٩٥ ٩٤٤
استهلاك خسائر اكتوارية	٥٩ ٨٥٥	(٦٨ ٤٤٠)
الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)	(١٠ ٠٥٨ ٢٣٨)	(٢ ٦٠٤ ٧٧٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
معدل الخصم	% ١٥,٥٠	% ١٥,٥٠
معدل العائد المتوقع على الاصول	% ١٥,٥٠	% ١٥,٥٠
معدل الزيادة المتوقعة فى مزايا المعاشات	% ١٣,٥٠	% ١٣,٥٠

٢٦ - حقوق الملكية

٢٦ - ١ رأس المال

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠	١٠٣,٨	١٠٣,٨
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠	١٠٣,٨	١٠٣,٨

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٩	١٠٣,٨	١٠٣,٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠٣,٨	١٠٣,٨

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري فى ٣١ مارس ٢٠٢٠ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية فى تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١ ٥٠٠ مليون جنيه مصرى ليصل إلى ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصرى وقد تم التأشير بالسجل التجارى على تلك الزيادة فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر و المدفوع

يبلغ رأس المال المصدر و المدفوع في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ١٥ ٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل راس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعلية الزيادة على راس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصرى وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشيرعلى زيادة راس المال فى سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ،و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصرى و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمارو تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر.

٢٦ - حقوق الملكية (تابع)

٢٦ - ٢ الاحتياطيات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقا للنظام الاساسى للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطى القانونى، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطى قدراً يوازى ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطى تعين العودة الى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الادارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطى الاختيارى.

ب - الاحتياطي العام

وفقا لمتطلبات وتعلميات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى العام لمقابلة المخاطرغير المتوقعة.

ج - الاحتياطي الرأسمالى

وفقا لمتطلبات وتعلميات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى الرأسمالى بالارباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

د - الاحتياطي الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطى الخاص، والذي لايمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزى المصرى ويتضمن الاحتياطى الخاص ما يلي:

* مبلغ ٤ ٢٨٠ ٩٦٨ جنيه مصرى أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
* مبلغ ٣١ ٠٨٣ ٦٠٧ جنيه مصرى أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المُكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقا لمعدلات الاخفاق التاريخية. و وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم إستخدام هذا المبلغ فى اليوم الأول لتطبيق معيار IFRS ٩.

هـ - إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية

قبل ١ يناير ٢٠١٩

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية متاحة للبيع بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات اى ارباح او خسائر على قائمة الدخل إلا فى حالة بيع الأداة المالية او إضمحلالها.

اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية من خلا الدخل الشامل بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات اى ارباح او خسائر على قائمة الدخل إلا فى حالة بيع أدوات الدين و أدوات حقوق الملكية يتم إثباتها مباشرة في الأرباح المحتجزة.

٢٦ - حقوق الملكية (تابع)

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

قبل ١ يناير ٢٠١٩

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا على اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعدالاثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

يتم تدعيم احتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول التى الت ملكيتها للبنك والتى لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقا لاحكام القانون.

اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا على اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري طبقاً لمعيار IFRS ٩، وقيمة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعدالاثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

يتم تدعيم احتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول التى الت ملكيتها للبنك والتى لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقا لاحكام القانون.

ى - احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩

وفقاً لقرار البنك المركزى المصرى المعتمد من مجلس ادارته بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٨ فقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بتكوين إحتياطى مخاطر معيار (IFRS ٩) وهو يمثل نسبة ١% من اجمالى المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ ويتم إدراجه ضمن بند رأس المال الاساسى بالقاعدة الرأسمالية، ولا يتم إستخدامه الا بموافقة البنك المركزى المصرى. و وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم إستخدام هذا المبلغ فى اليوم الأول لتطبيق معيار IFRS ٩.

ز - إحتياطي المخاطر العام

وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق معيار IFRS ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ حيث يتم دمج كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان و احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان و احتياطي مخاطر IFRS ٩ في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على احتياطى المخاطر العام و يتمثل احتياطى المخاطر العام على النحو التالى :

* المحول من الاحتياطي الخاص	٣١ ٠٨٣٦٠٧
* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	١٤١ ٠٤٥ ٢٥١
* المحول من احتياطي مخاطر المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥
* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	(٢٨٠ ٥١٣ ٩٤٩)
* الرصيد في نهاية الفترة	**٤ ٢٤٢ ٢٦٤**

٢٧ - النقدية و ما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
نقدية (ضمن إيضاح ٩)	٥٣٧ ٩٢٧ ٣٨٨	٤٢٢ ٦١٢ ٠٦٧
حسابات جارية لدى البنوك (ضمن ايضاح ١٠)	١٨٥ ٣٠٨ ٨٦١	٣٦٨ ٢٦٧ ٥٠٨
اذون الخزانة (ضمن إيضاح ١٣)	١٣٤ ٦٢٢ ٧٥٨	٤٥ ٢٣٨ ٣٤٩
	٨٥٧ ٨٥٩ ٠٠٧	٨٣٦ ١١٧ ٩٢٤

٢٨ - حقوق الاقلية

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رأس المال	٥٨ ٠٠٠	٥٨ ٠٠٠
إحتياطيات	٣ ١٨٧	٢ ٥٧٤
أرباح مرحلة	٣٦ ٩٠٠	٢٢ ٣٢٣
أرباح الفترة / السنة	٣٥٧	١٥ ١٩٠
	٩٨ ٤٤٤	٩٨ ٠٨٧

٢٩ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين المخصصات اللازمة لمقابلة الخسائر المتوقعة عن تلك القضايا.

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	١٣٠ ٠٨٥ ٨١٥	٣٦ ٩٩٦ ٢٦٣
الأوراق المقبولة	٢٤٢ ٩٧٠ ٩٦٥	١٠٥ ٤٧٢ ٢٧١
خطابات ضمان	١٧٠ ٤٣٥ ٨٥٨	١ ٤٨١ ٨٩٨ ٨٣١
اعتمادات مستندية	١٠٧ ٤٨٥ ٩٠٣	٤٠ ٢٦٢٧ ٩٥٧
	٢ ١٨٤ ٩٧٨ ٥٤١	٢ ٠٢٦ ٩٩٥ ٣٢٢

٣٠ - صافي الدخل من العائد

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:		
للبنوك	١٩ ٠٣٤ ٥٠٦	٥٩ ٤١٢ ١٢٦
للعملاء	٧٠٤ ٦١٤ ٤٥٣	٦٥٧ ٤٦٢ ٥٠٨
	٧٢٣ ٦٤٨ ٩٥٩	**٧١٦ ٨٧٤ ٦٣٤**
أذون خزانة	١٤٦ ١٩٤ ٣٢٠	١١١ ٣٦٧ ٥٤٩
استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٦٠ ٩٠٨ ٨١٧	٥٧ ١٣١ ٧٩٣
استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٨١ ٥٣٣ ٠٣٦	٥٠ ٤٣٤ ٢٦١
	٢٨٨ ٦٣٦ ١٧٣	**٢١٨ ٩٣٣ ٦٠٣**
	١ ٠١٢ ٢٨٥ ١٣٢	**٩٣٥ ٨٠٨ ٢٣٧**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:		
للبنوك	(٢٢ ٥٥٨ ٦١٩)	(٥ ٨٥٥ ٦٥٤)
للعملاء	(٥٥٤ ٧٤٣ ٧١٨)	(٦٠٦ ٥٦٧ ١٥٦)
عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء	(٧٢٦ ١٢٥)	(٣١٦ ١٢٥)
قروض لأجل	-	(١ ٥٤١ ٠١٦)
	(٥٧٨ ٠٢٨ ٤٦٢)	**(٦١٤ ٢٧٩ ٩٥١)**
الصافي	**٤٣٤ ٢٥٦ ٦٧٠**	**٣٢١ ٥٢٨ ٢٨٦**

٣١ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٤٤ ٧٥٤ ١٤٨	٣٨ ٠٩٠ ٥٦٦
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢٤٨ ٨٩٨	٨٤٩ ٦٢٨
أتعاب أخرى	٤٦ ٤٠٥ ٩٩٦	٤٩ ٠٥٦ ٩٣٠
	٩١ ٤٠٩ ٠٤٢	**٨٧ ٩٩٧ ١٢٤**
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٢٨ ٠٤٧ ٦٠٤)	(١٦ ٨٨٣ ٠٣٣)
	(٢٨ ٠٤٧ ٦٠٤)	**(١٦ ٨٨٣ ٠٣٣)**
الصافي	**٦٣ ٣٦١ ٤٣٨**	**٧١ ١١٤ ٠٩١**

٣٢ - صافى دخل المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
أرباح التعامل فى العملات الاجنبية	١٩ ٢٩٢ ٤٧٣	١٨ ٧٤٨ ٩٠٨
أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة	(٢ ٢٩١ ٥٣٧)	-
أرباح إعادة تقييم من خلال الأرباح و الخسائر	(٧٨ ١٢٧)	١ ٥١٩ ٠٦٣
أدوات دين بغرض المتاجرة	٩ ٩٢١ ٨٦١	١ ٢٣٦ ٨٣٥
	٢٦ ٨٤٤ ٦٧٠	**٢١ ٥٠٤ ٨٠٦**

٣٣ -الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
قروض وتسهيلات العملاء	(٦٤ ١٤٨ ٣٤٩)	٢٠ ٢٠٨ ٠٠٨
قروض وتسهيلات البنوك	(١ ٠٧٧ ٣١٣)	(١١٣ ٠٥٣)
أرصدة لدى البنوك	٧٢٤ ٣٩٣	(١٨٠ ٠٤٨)
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى	(٢٣٩ ٤٢٠)	-
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٣٧٢ ١٥٧)	(٤٣ ٣٩٤)
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٨ ٢٠٧ ٩١٦	(٢ ٣٨٤ ٣٨٩)
أرصدة مدينة	(٧٤٤ ٧٩٤)	(٢٥ ٦٧٧)
	(٥٧ ٦٤٩ ٧٢٤)	**١٧ ٤٦١ ٤٤٧**

٣٤ - مصروفات عمومية وإدارية

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
تكلفة العاملين		
* أجور و مرتبات	(٩٤ ٩٣٢ ٠٢٦)	(٧٦ ٠٦٢ ٧٢٨)
* تأمينات إجتماعية	(٣ ٨٥٨ ٠٢٣)	(٣ ٥٦٤ ١٥٥)
تكلفة المعاشات		
* نظم الاشتراك المحددة	(٥ ٦٦٦ ٥٠٢)	(٥ ١٠٣ ٩٤٤)
* نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)	(٢ ٣٣٧ ٤٦٤)	(٢ ٦٠٤ ٧٧٩)
مصروفات إدارية أخرى	(٩٩ ٢٨٠ ٢٤٤)	(١٠٠ ٢٠٦ ٣٦١)
	(٢٠٦ ٠٧٤ ٢٥٩)	**(١٨٧ ٥٤١ ٩٦٧)**

٣٥ - مصروفات تشغيل أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
(خسائر) ارباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(٣٤ ٠٦١ ٤٢١)	(٧٠ ١٨٤ ٣٩٨)
أرباح بيع أصول ثابتة	١ ٩٧٣ ٠٣٦	-
أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك	٨ ١٨٦ ٨٥٠	(١ ٤٥٤ ٧٩٨)
تكلفة برامج	(٩ ٤٦٣ ٩٧٣)	(١٣ ٠٩٢ ٣٦٧)
تأجير تشغيلى وتمويلي	(٦ ٢٩١ ٥٥١)	(٥ ٧٥٦ ٨٢٠)
(عبء) رد مخصصات أخرى	(٢ ٤٢٦ ٠٨١)	١ ١٩٢ ٠٥٤
أخرى	١ ٧٤٥ ٨٤٣	٧ ٥٠٦ ٨١٧
	(٤٠ ٣٣٧ ٢٩٧)	**(٨١ ٧٨٩ ٥١٢)**

٣٦ - نصيب السهم فى ارباح الفترة

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
أرباح الفترة	١٤٣ ٠٩٨ ٠٣٣	١٠٦ ٤٣٤ ٦٩٣
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية	١٠٣٧٩٠ ٨٣١	١٠٣٧٩٠ ٨٣١
	١,٣٨	١,٠٣

٣٧ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٣,٣١% و٨,٦٤% على التوالي.

٣٨ - الموقف الضريبى

أ - البنك الأهلى الكويتى - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ٣١ ديسمبر ١٩٨٥، وتم عمل تسويات حتى نهاية عام ٢٠٠٤، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبى لعام ٢٠٠٥ وفقا للكتاب الدورى رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.

كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٢ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٣ -حتى ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

كما قام البنك بتقديم الاقرارا الضريبي لعام ٢٠١٩ وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقا لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ثانيا: ضريبة الأجور والمرتبات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك عن السنة من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم سداد كافة الاتزامات الضريبية المستحقة، ولا يوجد حاليا أي فروق مستحقة عن تلك الضريبة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

كما يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجور و المرتبات وفقا لاحكام القانون و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثا: ضريبة الدمغة

تم فحص السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنة.

السنوات من أول أكتوبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٥ -حتى ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

ب - شركة الأهلى الكويتى - مصر للإستثمار

ضريبة شركات الأموال

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتبارا من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧ ، و قد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية من ٢٠٠٩ و حتى ٢٠١٨ في المواعيد المحددة قانونا لذلك ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبيا حتى تاريخه.

٣٨ - الموقف الضريبى (تابع)

ج - شركة الأهلى الكويتى - مصر للتأجير التمويلى

الموقف الضريبى

تأسست الشركة في ٢١ أغسطس ٢٠٠٦ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في المواعيد القانونية و ذلك طبقا لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية. و فيما يلى الموقف الضريبى للشركة كما ورد فى مذكرة المستشار الضريبى للشركة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الضريبة علي ارباح الاشخاص الاعتبارية

السنوات ٢٠٠٧ / ٢٠٠٨ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وفقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم إعتماد الإقرارات ولم تخطر الشركة بأية تعديلات عليها من قبل مصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ :

تم الانتهاء من الفحص الضريبى و جارى إنهاء الخلاف باللجان الداخلية ، و تقوم الشركة بتقديم الاقرار الضريبى فى المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

تم اخطار الشركة بنموذج (١٩) و تم الطعن عليه و جارى انهاء الخلاف باللجان الداخلية.

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٨ :

تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبى وفقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات الضريبية.

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٢ :

تم فحص الشركة عن تلك السنوات وتم إنهاء الخلاف وسداد فروق الضريبة المستحقة ولا يوجد أية التزام ضريبي عن هذه السنوات.

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٨ :

تقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و فى المواعيد القانونية طبقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

ضريبة القيمة المضافة

الشركة معفاه من الضريبة العامة علي المبيعات طبقا للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ المعدل بالقانون ١٦ لسنة ٢٠٠١ لنشاط التأجير التمويلي.

الشركة معفاة من الضريبة على القيمة المضافة طبقاً لاحكام القانون رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ جدول الإعفاءات بند رقم (٣٦).

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

تقوم الشركة بتطبيق أحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بشأن الخصم تحت حساب الضريبة و تقوم بالتوريد في المواعيد القانونية.

ضريبة الدمغة

الشركة معفاة من ضريبة الدمغة علي القروض و التسهيلات لمدة خمس سنوات من بداية النشاط و حتى شهر يوليو ٢٠١١ طبقا للقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ و لم يتم فحص الشركة حتي تاريخه.

٣٩ - ضرائب الدخل

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
ضرائب حالية	(٨٢٥١٠٩٩٣)	(٤٤٢٢٢٩٣٧)
	(٨٢٥١٠٩٩٣)	**(٤٤٢٢٢٩٣٧)**

٤٠ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلى الكويتى التي تمتلك ٩٨,٤٩ % من الأسهم العادية، اما الاخرى نسبة ١,٥١% مملوكة لمساهمين آخرين.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (مع الشركة الأم) من خلال النشاط العادي للبنك، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الاخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

الشركة الام والشركات التابعة لها:

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرصدة لدى البنوك	١٣ ٩٥٧ ١٥٨	٢٢ ٧٢٠ ٩٦١
ارصدة مستحقة للبنوك	٢٠ ٦٠٨ ٩٥٦	٥٥٠٣٩٣٨
التزمات عرضية خطابات ضمان / اعتمدات مستندية	٧ ٧٤٣ ٢١٠	٧ ٨٨٦ ٨٥٠
ارصدة مدينة	٤ ٢١٠ ٧٢٧	٢ ٣٥٩ ٣٨٩
ارصدة دائنة	٣١٥ ٠٦٤	٣٢٠ ٨٣٠ ٠٠٠
تكلفة الودائع للبنوك	-	٢ ٩١٠ ٣٩٣
العائد على سندات الخزانة	-	٣٩٧ ٣٤١

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	
	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
القروض القائمة في اول الفترة / السنة	١٠ ٠٤٩ ٥٣٣	٧ ٩٤٤ ٨٢٠
حركة القروض خلال الفترة / السنة	(٢ ٤١٠ ١٨٥)	٢١٠٤ ٧١٣
القروض القائمة في اخر الفترة / السنة	٧ ٦٣٩ ٣٤٨	١٠ ٠٤٩ ٥٣٣
عائد القروض والايرادات المشابهة	٢١٣ ١٣٤	١ ١١٥ ٧٩٣

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	
	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الودائع في اول الفترة / االسنة	٢ ٣٧٩ ٦٧٤	٦ ٧٥٠ ٠٨٦
حركة الودائع خلال الفترة / السنة	٤ ٥٦٨ ٠٠٣	(٤ ٣٧٠ ٤١٢)
الودائع في اخر الفترة / السنة	٦ ٩٤٧ ٦٧٧	٢ ٣٧٩ ٦٧٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٤٧ ٦٩٦	٣٧٦ ٦٨٨

٤٠ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالى قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي – مصر فى ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٢٥٣ ٠٠٠ جنيه مصرى.

بلغت إجمالى الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة فى ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٧ ٥٢٦ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٥ ٧٧٠ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالى الايرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة فى ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	٨٠ ٠٠٠	٩٠ ٠٠٠
	٨٠ ٠٠٠	٩٠ ٠٠٠

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
المرتبات	٦ ٥٤٧ ٢١٣	٦ ٧٨٧ ٢٨٣
ترك الخدمة (نظم المعاشات)	٥٨٣ ٠٢٣	٦٤١ ٧٨٨

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبرعشرون موظفاً فى البنك شهريا من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ٤ ٦٩٨ ٦٣٠ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٥ ٦٢٥ ٣٦٢ جنيه مصري من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٩.

٤١ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدورى التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لادارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٨٩,١٧ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٨٩٧ ٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذوالتوزيع الدورى التراكمى

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لادارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاوراق المالية، بقيمة أسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ٢٨,٩٠ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٨٤٣ ٢٢٠ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤٠ - تأثيرات كوفيد ١٩

انتشرت جائحة الفيروس التاجى (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم , مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية و الاقتصادية حيث أحدث كوفيد ١٩ شكوكا في البيئة الاقتصادية العالمية و بناءاً عليه أعلنت السلطات المالية و النقدية , المحلية و الدولية على حد سواء , عن تدابير مالية و تحفيزية مختلفة في جميع انحاء العالم لمواجهة الاثار السلبية المحتملة.

لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة , اخذ البنك الاهلى الكويتى – مصر بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل في ضوء المعلومات المتاحة اخذا في الاعتبار الدعم الاقتصادى و إجراءات التأجيلات التي اتخذها البنك المركزى المصرى. حيث قام البنك بتحليل مخاطر محفظة الائتمان من خلال التركيز على تحليل القطاعات الاقتصادية و ذلك بتطبيق "مفهوم التراكبات " Overlay Approach حيث يتم احتساب زيادة في المخصصات على بعض القطاعات المحتمل تأثرها وفقا لرؤية إدارة المخاطر بالبنك في ضوء المعلومات المتاحة و أرشادات البنك المركزى المصرى و بالتالى تمت زيادة مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعه المعترف بها في البيانات المالية للبنك للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ نتيجة تأثير جائحة كوفيد ١٩ (إيضاح مخاطر الائتمان). ستقوم إدارة البنك بتعديل نموذج المخاطر الائتمانيه المتوقعه خلال السنة المالية المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حال توافر بيانات موثوقه عن تأثير كوفيد ١٩ على الاقتصاد الكلى للبلاد.

وقد قام البنك بتنفيذ مبادرة البنك المركزى المصرى لتخفيف المدفوعات للعملاء من خلال تأجيل الفائدة / أصل الدين المستحقة لمدة ستة أشهر حيث يشير التأجيل المقدم للعملاء في بعض الحالات الى "الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان" SICR و مع ذلك , يعتقد البنك ان تمديد تأجيل المدفوعات لايؤدى تلقائيا الى اجراء "الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان" و الترقى بين المراحل (الثانية و الثالثة) لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.